全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

河北省社会科学普及书系之五

百姓理财(一)

BAI XING LI CAI

HEBEISHENG SHEHUI KEXUE PUJI SHUXI ZHI WU

崔立成 编著



河北大学出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开
理想藏书55188

河北省社会科学普及书系之五

HEBEISHENG SHEHUI KEXUE PUJI
SHUXI ZHI WU
BAI XING LI CAI

百姓理财（一）

◎ 崔立成 编著



河北大学出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书
理想藏书55188

图书在版编目（CIP）数据

百姓理财. 1 / 崔立成编著. -- 保定：河北大学出版社，2012.9
ISBN 978-7-5666-0141-4

Ⅰ.①百… Ⅱ.①崔… Ⅲ.①家庭管理－财务管理 Ⅳ.①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第224147号

责任编辑：何　东
封面设计：赵　建
内文设计：蓝海洋设计工作室+赵　建
插图设计：汪耀民
责任印制：靳云飞
出　　版：河北大学出版社（保定市五四东路180号）
经　　销：全国新华书店
印　　制：保定市新华印刷厂
开　　本：1/16（787mm × 1092mm）
字　　数：140千字
印　　张：11.25
版　　次：2013年1月第1版
印　　次：2013年1月第1次
书　　号：ISBN 978-7-5666-0141-4
定　　价：30.00元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

主　任：王新明
副主任：程珺红
委　员：张云天　陈　刚　孙钦玫

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



前言

“理财”本是金融业的“专利”和业务，之所以“旧时王谢堂前燕，飞入寻常百姓家”，完全是改革开放带来的可喜变化，是老百姓日子越过越宽裕的明显标志。党和国家一直关注百姓生活，党的十七大还特别强调要“创造条件让更多群众拥有财产性收入”，持续不断地提升收入水平，持续不断地提高人们的生活质量。正如一些专家所指出的那样：理财知识的确应该普及了，是脱掉理财、银行、金融神秘外衣的时候了。然而，“理财”的确是一门较为复杂的专业构成，是理论与实践相结合且富有一定风险的金融行为，百姓理财更是与老百姓的切身利益——金钱或资产——有着直接的利害关系。倘若对理财知识不会、不懂，贸然行事，那么极有可能使自己辛辛苦苦挣来的钱财打了水漂。从这个意义上，理财知识、理财实践实在是老百姓生活中需要谨慎对待的重要问题。为此，我们编写了这本《百姓理财（一）》。着眼于介绍理财方面的常识性知识。目的是引导人们步入理财知识的殿堂，让老百姓都能较好地了解理财的基本知识，弄懂其中的奥妙，学会乃至善用这些知识，在理财的实践中让自己的财富更加丰满起来。

“理”就是打理、管理、经理；“财”包括资产（钱）和财产。“理财”简单地讲，就是能挣钱会花钱的学问，就是关于投资与消费的学问，就是关于如何让自己的钱增值的学问。“百姓理财”通俗地说，就是老百姓自己打理自己的钱和资产。当然《百姓



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财(一）》这本小册子，只能使大家对理财有个基本的了解，有个基本应用的参考，它不是也不可能是万能的，套用一句股市的常用语“股市有风险，入市需谨慎”。理财也需要大家在不断的实践中努力学习、提高。

亲爱的读者，但愿这本小书能给您开启自我理财的大门，并能引导您朝着更加富裕的方向迅跑。衷心祝福您在理财的路上越走越远，一帆风顺。

本书编写组

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目录

基础篇

认识金融先从货币说起 …… 3
货币伴随经济的发展而出现 …… 5
货币在商品交换中发生变革 …… 8
钱的价值为什么会缩水 …… 11
通货膨胀的由来 …… 13
通货紧缩的应对 …… 16
调整存款准备金对我们的影响 …… 18
利率是资金的价格吗 …… 20
存款利息巧计算 …… 23
贷款利率看明白 …… 27
汇率是多少 …… 31
汇率升值让吴老师的钱缩水 …… 35
影响汇率升降的因素有哪些 …… 37
中国外汇为什么以美元为主 …… 40
美国为什么要施压人民币升值 …… 43

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样兑换外币划算 46
黄金储备象征什么 48
黄金买卖品种有哪些 51
黄金价格升降为哪般 56
渐行渐近的存款保险制度 59
为什么要推进利率市场化改革 62
金融大家庭的成员有哪些 65
政府的银行 中国人民银行 67
肩负特殊使命的政策性银行 69
存款货币银行 商业银行 71

应用篇

银行存款账户为何要用实名 74
丢失身份证及银行卡后怎么办 76
如何存款巧安排 78
遇到银行利率调整是否需要转存 82

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样汇款更省钱 …… 84
信用卡的神奇功能 …… 87
网上银行的兴起 …… 90
贴身电子钱包 手机银行 …… 93
安全使用银行卡的技巧 …… 97
一摸二看三察 正确识别假币 …… 100
残缺破损人民币的兑换 …… 103
哪些房产不能在银行抵押 …… 105
小企业发展的助推器 个人助业贷款 …… 107
花明天钱圆今天梦 住房按揭贷款 …… 109
爱车早日开回家 汽车贷款 …… 112
如何在银行开户和申请贷款 …… 115
要像爱护眼睛一样爱护你的信用 …… 118
精打细算 做好理财规划 …… 121
一寸光阴一寸金 货币时间价值 …… 124
人生百年 按生命周期制定理财规划 …… 126



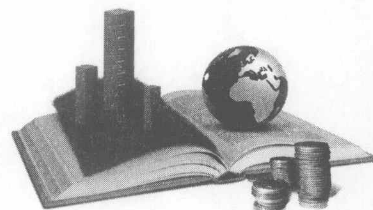
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

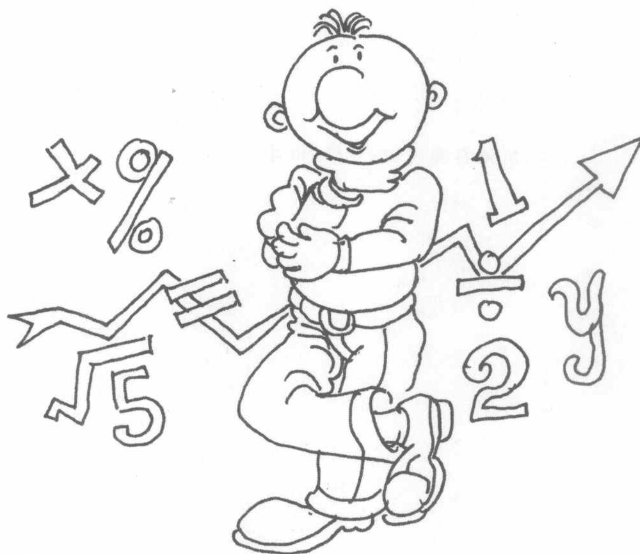
理财有险 收益与风险并存 …… 129
家庭投资与消费 …… 131
程阿姨的理财故事 …… 133
中老年人理财要稳中求好 …… 135
银行理财产品有哪些 …… 138
提纲挈领看懂理财产品说明书 …… 141
理财路上有风险 …… 145
天上没有馅饼 …… 148
理财小心被忽悠 …… 151
抵制诱惑 远离非法集资 …… 154
睁大眼睛 小心金融票据诈骗 …… 156
警钟长鸣 常见的金融骗术 …… 159
美国金融危机的根源与启示 …… 161
扑朔迷离的欧洲债务危机 …… 164
我们要时刻准备一把伞 …… 167

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基础篇

JI CHU PIAN





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

认识金融先从货币说起

renshi jinrong xian cong huobi shuoqi



金融是指货币资金的融通。货币也就是我们通常说的钱。人们在日常生活中，每天要挣钱花钱，并将富裕积攒下来的钱，存入银行，用于积累，以备今后购置大宗商品，或者进行投资。钱作为商品交换的媒介，与人们的生活密不可分，人们的生活离不开钱。

一个人为了生活，首先要满足自己吃穿住行。而生活中处处需要用钱，无论你是购买米面肉菜，还是购买衣服用来防寒蔽体，无论你是在城市购买商品房，还是在农村自己投资建房，无论你出门是乘坐汽车、火车，还是飞机、轮船，都需要购票才能成行。在现代社会，一个人没有钱就难以生存。

人们在生活中，越来越认识到，钱是一个好东西，有了钱就可以过上优越的生活，有了钱就可以享受良好的教育，有了钱就可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以享受到更好的服务。人们开始卖力气的挣钱，节省而有计划的花钱，为了今后的日子过的更加富裕使劲的存钱。

人们虽然每天为赚钱而奔波，然而，对钱的了解和认识不一定十分清楚。为什么在同等的条件、同等的收入、同等的供养人口等基本条件相同的环境下，有的人日子过的滋滋有味，有的人日子过的拙襟见肘；为什么有的人能让钱生钱，有的人确让钱缩水；为什么有的人越来越富有，有的人越来越贫穷。原来，钱这个在金融学上被称为货币的东西，在经济生活中，具有交易媒介、价值标准、价值储藏三个基本职能。

货币的第一个基本职能是作为交易媒介。人人需要货币，人人离不开货币。它节省了商品和劳务交易的大量时间和成本，提高了经济效益。

货币的第二个基本职能是作为价值标准。人们用货币对各种各样的商品和劳务进行计价，用货币计量商品和劳务的价值。

货币的第三个基本职能是价值储藏职能。使得商品与劳务的“物和物”的直接交换方式，变成为“物、货币、物”的间接交换方式。人们把手中的商品换成货币以后，可以去购买其他所需商品，也可以把货币存储起来，以便以后去购买所需商品。

可见，货币神奇美好，它如同一枝笔，你可以用它写出优美的文字，也可以用它画出丰富多彩的图画。金融学如同我们生活中的艺术，只要你掌握了它的科学规律，常握了它的操作技能，就可以书写和绘画出美丽的明天。学习和掌握一些金融知识，可以让你的“钱”途更加富有和美好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

货币 伴随经济的发展而出现

huobi bansui jingji de fazhan er chuxian



货币伴随着社会经济的发展而出现，又伴随着商品经济的发展而不断创新和变革。从钱币历史发展的长河看，货币形式主要经历了实物货币、代用货币、金属货币、纸币、电子货币五个阶段。

最初的货币形式是以物换物。在很久以前，广大平原地区的人们以种植为主生存，而生活在山区的人们以打猎和放牧为生。平原地区的人们想要吃肉，山区和牧区的人们需要吃米面等粮食，于是，平原地区的人们就用粮食换山区的羊，在当时没有货币充当等价物交换的条件下，双方就约定俗成，以一口袋粮食兑换一只羊。这种以物换物的交换方式，是最初的货币形式。但是至今仍还可以看到保留痕迹，比如易货贸易，即资源丰富的产地，以自己的资源换取对方自己的所需商品。例如有些国家和地区，以石油、煤炭、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

矿石等换取产粮地区的大米、小麦、油料作物等。但是，以货换物的货币形式远远满足不了商品经济的发展，在商品交换中不够灵活方便，不便于携带和保管，已经不能适应社会商品交换的需要。

于是，在人类历史上出现了代用货币。人们在商品交换中，开始寻找能够代替等价物交换的工具。人们开始用石头、贝壳、食盐、布料等充当货币。在漫长的历史长河中，人们使用贝壳作为货币时间较长，因为它稀少、坚硬、便于携带，至今，在我们的汉字中，许多与钱有关的字都以“贝”做偏旁部首，如“赚”钱，“财”富，宝“贝”等。然而，用这些贝壳充当货币，仍有它的许多不足，如不便于分割，不便于携带和计算等。

在代用货币的交换中，人们发现金银做为货币更具有许多优点，它稀少，坚硬，便于保管、分割、携带。金银可以根据交换的需要，做成不同规格和重量的货币。金银货币的出现，是货币发展史上的重大突破，它一直沿用至今仍有保留，如黄金被制作成金条、金砖等。

纵观中国货币发展长达5000多年的历史，货币在漫长的发展过程中，先后经历了6次大的变革。

一是由自然货币向人工货币的变革。在商品交换中，随着经济交往的扩大，海贝作为货币已经不能满足人们的需要，于是开始用金属仿造海贝。

二是由多形状向统一形状的变革。从商周铜币出现到战国时期，我国货币形成以铲币、刀币、环币和楚币（蚁鼻钱）为主要形状，秦始皇统一中国后，统一了货币形状，规定在全国范围通用秦

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

国圆形方孔的半两钱，并一直延续到民国时期。

三是由地方铸币向中央铸币的变革。公元前115年，汉武帝收回郡国铸币权，统一由中央铸币，此后，历代都由中央直接铸币。

四是由文书重量向通宝的变革。秦汉以来，钱币通常是在钱文中标明钱的重量，如“半两”、“五铢”等。唐高祖武德四年，李渊废除轻重不一的历代古钱，统一铸造“开元通宝”钱，并一直沿用到辛亥革命后，改称“民国通宝”。

五是由金属货币向纸币的变革。北宋时期，由于金属钱笨重，交易不变，于是纸币交子应运而生，交子是我国最早的纸币。

六是由手工铸币向机械造币的变革。清朝光绪年间，西方造币机器传入我国，用于制造银元、铜元，流通2000多年的圆形方孔钱从此退出钱币历史舞台。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

货币在商品交换中发生变革

huobi zai shangpin jiaohuan zhong fasheng biange



我们在看古典电视剧时，经常可以看一些人在酒馆吃完饭后，要掏出一锭银子付酒饭钱的场面。金银做为货币，是钱币发展史上的重大突破，但它在使用中仍然具有分量重，不便于携带，而且在长期的使用中还容易磨损。于是，人们开始用金银铜等有色金属做银圆、铜钱等。

最早的铜币形状有刀币、布币、蚁鼻钱等形式。秦始皇统一中国后，全国的铜币以秦国的铜钱为标准。当时，由于浇铸铜币使用砂模，铸造好的铜币带有毛迹，聪明智慧的古代工人，就在铜钱中央留下方孔，用木棍穿起来打磨。这种外圆内方的铜币一直应用下来，并且被赋予天地合一，外圆内方的象征性解释而使用至今。

在生活中，人们又发现用纸币代替金属货币，更具有许多优

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

越性。一些信誉好的商人开始用自己的信誉做保证，使用纸币代替金属货币。我国较早期的纸币雏形是在北宋时期，四川由于缺铜，而在流通中使用铁钱。十单位铁钱相当于一单位铜钱，当时，人们买一匹布要用2万铁钱，重达500斤，使用起来十分笨重。有些商人就开起“交子铺”，一些人把铁钱交给交子铺保管，同时，交子铺就给他们开出纸票——交子。他们拿着交子去买所需商品，极大方便了商品交换。于是，有些商人就联合起来，共同印制标准的交子。这种纸制的交子就是我国最早的纸币。

明朝中后期，白银开始大量流入中国，到清朝时期，白银已经成为国家的主要货币单位（两），光绪年间，铸造了中国银币，设立了户部银行，开始发现正规的纸币。

现代纸币是以商业银行的信用担保发行的。自从中央银行出现后，货币的发行就归中央银行统一管理和行使。中央银行以政府做为信用，主要依据市场流通商品的数量等因素，确定发行货币量。目前，国际上通用的货币与流通商品的数量比例是1：8，即货币供应量是社会商品零售总额的1/8。

我国现行法定货币叫人民币，由中国人民银行发行。人民币的单位是元，辅币是角和分。一元为十角，一角为十分。元、角和分有纸币，元和伍角及分也有铸币。元的票面有1、2、5、10、20、50、100元，角的票面有1、2、5角，分的面额有1、2、5分。人民币的书写符号是CNY￥。第一套人民币是1948年在石家庄发行的，目前已经发行到第五套人民币。第一套、第二套和第三套人民币已经退出流通，正在流通使用的是第四套和第五套人民币。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

社会进入电脑网络时代，随着网络技术的发展普及，电子货币又开始走进人们的生活。以银行信用卡，贷记卡，网上银行，手机银行等为结算工具，更加具有方便、快捷、安全的特点，越来越被人们所接受。人们在家里，在办公室里，甚至在出差旅行的途中，都可以完成资金的划转和支付，电子货币日愈显示出它的发展活力。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



钱的价值为什么会缩水

qian de jiazhi weishenme hui suoshui



在现实生活中，我们常常听到有人抱怨，现在的钱不值钱了。过去用100元钱，可以养活一大家子，现在用1000元难以养活三口之家。过去用十元钱，可以买十几斤鸡蛋，现在用10元钱，只能买2斤半鸡蛋。过去用8分钱可以买张邮票，现在要用2元钱买张邮票，凡此种种。

用老百姓的话说，"钱毛了"。其实，不仅钱毛了，而且，人们的收入也增加了。在上世纪六七十年代，人们的平均收入只有几十元钱，月收入在100元以上的就是高薪。那个时代，钱的确值钱，10元钱就可以满足一个人的基本生活费用。然而，商品短缺，许多商品都要凭票供应。随着市场经济的发展，人们的生活水平日愈提高，商品供应丰富了，人们收入增加了，由过去的月收入几十



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

元，提高到数百元，数千元。然而，商品的价格也在相应提高，货币的确在缩水。

钱为什么会缩水?

首先是因为通货膨胀的发生。所谓通货膨胀，通俗讲就是钞票印的多了。钱多了市场上流通的商品少，就必然造成货币贬值。回顾1993年出现的通货膨胀，当年上半年货币发行达528亿元，比上年同期多投放550亿元，（上年同期为净回笼22亿元），比发生高通货膨胀的1988年同期多投放近440亿元。市场上流通的货币多了，造成物价明显上涨。当前，衡量通货膨胀的指标通常有三个：一是消费物价总水平上涨率，二是批发物价总水平上涨率，三是国民生产总值平减指数。由于消费物价水平的变化与广大群众的物质利益密切相关，因此，是目前国际上普遍采用的衡量通货膨胀的指标。

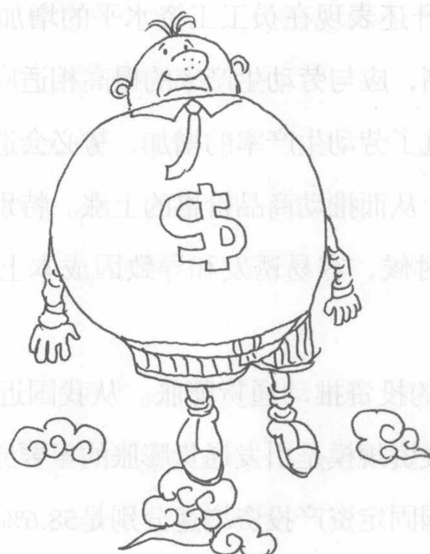
其次是银行的利率政策。国家为拉动和促进经济发展，有时采取低利率政策。例如，2011年我国CPI比上年上涨5.4%，而银行一年期存款利率为3.5%，老百姓实际存款利息收益为-1.9%。2011年底金融机构存款余额达到35.2万亿元，按照这个规模计算，全国居民一年存款财富缩水达6600多亿元。

要保持货币的基本稳定，关键是控制通货膨胀和货币发行。一是通过调控货币供应总量，减少市场上的货币流通，保持社会总供给和总需求的平衡；二是通过调整银行利率，可以推迟社会购买力，保持物价总水平的基本稳定，减少社会总需求；三是通过调节国民收入中消费与储蓄的比例，适当提高存款利率有利于吸收存款，并且通过金融市场的运作实现资源的合理配置。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通货膨胀的由来

tonghuo pengzhang de youlai



货币发行过多，超出与可供商品零售的适当比例，就会引起货币贬值。问题是，这么浅显的道理，货币发行部门都会知晓，为什么还要去发行货币，从而引发物价的上涨。原来，市场是复杂多变的，商品的数量和质量是在变化的，它不是一个静止的状态。因此，在现实生活中，常常会出现通货膨胀，有时因调控力度过紧等因素，还会出现通货缩水。

综观分析我国几次通货膨胀发生的原因，主要有以下几方面：

一是成本的增加导致通货膨胀的发生。如煤矿企业。煤矿采煤向地下越挖越深，距离地面越来越远，用工和运输成本的增加，导制煤炭价格上升；煤炭价格的提升，又导致发电企业原料成本的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

增加，从而导致电价上升；煤炭价格、电费的增加，又会导致下游用电的制造业、服务业、以及人们日常生活费用的增加。

成本的上升还表现在员工工资水平的增加上。客观讲，员工工资水平的提高，应与劳动生产率的提高相适应，如果员工工资水平的增长，超过了劳动生产率的增加，势必会造成两者的不同步，增加生产成本，从而推动商品价格的上涨。特别是在全社会普遍提高员工工资的时候，容易诱发和导致因成本上升而出现的通货膨胀。

二是过大的投资推动通货膨胀。从我国近几次通货膨胀的发生看，过高的投资规模是引发通货膨胀的重要原因，比如：1993年和1994年，我国固定资产投资增速分别是58.6%和31.4%，同期零售物价涨幅分别达到13.2%和21.7%，固定资产投资规模过大，是造成通货膨胀的重要原因。

在现实经济生活中，导致通货膨胀的原因往往是成本推动和过度投资相互作用的结果，原因是复杂的，还有国际市场对我们的影响等。因此，在进行宏观调控时，采取的对策主要是：

首先，控制货币供应量。通货膨胀突出的表现形式是流通中货币过多，老百姓感觉货币不如以前值钱了。因此，通过紧缩的货币政策，减少货币供应量，使之与货币需求相适应。

第二，调整社会总需求。通过控制过大的固定资产投资规模，控制消费基金过快增长，实现社会总需求的基本平衡。

第三，调整经济结构，增加商品有效供给，控制高耗能高污染产品，发展与百姓生活密切相关的粮油肉菜等农副产品生产，增

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



加有效供给。

综合运用各种财政、税收、信贷等手段，适时适度进行调节，是控制通货膨胀的有效方法。







全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通货紧缩的应对

tonghuo jinsuo de yingdui



所谓通货紧缩，一般是指商品的价格持续下跌，货币供应量减少，市场低迷，物价疲软。按照金融学定义，当消费价格指数（CPI）连续3个月下跌，就表明出现了通货紧缩。

通货紧缩的危害也是显而易见的。由于市场商品价格的持续下滑，市场萎靡不振，造成一些企业开工不足，员工的收入下降，甚至出现企业倒闭，员工下岗失业。

造成通货紧缩的原因也是多方面的。

一是产业结构严重失衡。如缺乏科学规化和论证的盲目投资，盲目建设，一些产品一轰而上，造成产品严重积压，导致产品价格的持续下滑。

二是货币供应量减少。由于市场上流通的货币不能满足和适

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

应零售商品的正常运转，钱显的值钱了。

三是国际金融市场的影响。如2008年，美国发生金融危机，影响到我国出口企业生产的订单减少，许多企业开工不足，员工下岗失业。

通货紧缩，反映的是市场货币供应不足，其本质是经济运行出现了问题，反映是市场低迷，货币流通减缓。如同一个人体温在39度过高，体温在35度过低也不好。说明这个人身体出现了疾病，应该进行治疗以恢复健康。

治理通货紧缩，如同给一个因病低烧的病人对症下药，如同给一个因失血虚弱不堪的病人输血，采取经济刺激的方案比较容易奏效。目前，普遍采用的措施：

第一，实行积极扩张的财政政策，通过削减税收，减轻企业的经济负担，扩大在基础设施、能源交通等领域的投资，拉动经济的复苏和增长。

第二，实行积极的银行信贷政策，扩大对企业的贷款支持力度，拓宽企业的融资渠道。通俗的讲，市场上投放的货币多了。

第三，调整产业结构，将产品无市场，高耗能，严重污染的落后企业，通过关停并转等方式，转向新型朝阳产业，并大力培育和推进新兴低碳环保产业的发展。

实行积极的财政政策和货币政策，是治理通货紧缩的主要政策措施。还要继续加大改革力度，充分发挥市场机制，增强企业活力，完善住房、医疗、社会保障等项制度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

调整 存款准备金对我们的影响

tiaozheng cunkuan zhunbeijin dui women de yingxiang



2011年以来，中央银行连续多次调整了存款准备金率。那么，存款准备金的调整对我们普通百姓有什么影响，中央银行又为什么连续多次调整准备金率呢？

原来，存款准备金是中央银行用来调控货币投放的重要的工具。

所谓的存款准备金率，就是金融机构按规定向中央银行缴纳的存款总额的比例。举例说：中央银行规定的存款准备金率是10%，金融机构吸收1亿元存款，就要向中央银行缴纳1000万准备金，可以用于发放的贷款只有9000万。由此可见，中央银行通过调整存款准备金，可以控制金融机构的贷款规模，减少资金投放，社会货币供应量也会相应减少。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

表面看，存款准备金发生在中央银行与金融机构之间，但它间接对银行、企业和我们普通百姓都会产生影响。

首先，对银行的影响。存款准备金的上调，会造成银行信贷资金的减少，银行会调整信贷结构，把资金集中投放在规模大，盈利高、风险小的大企业，压缩一部分小企业贷款。银行盈利能力也会因为贷款投放减少而下降。

其次，对企业的影响。银行贷款规模减少后，会造成企业资金困难。企业的生产经营流动资金具有刚性特点，银行贷款压缩后，企业短时间很难补充应有的资金，造成企业经营资金短缺。

第三，对个人的影响。比如：我们许多人在股票市场投资股票，许多人用按揭的方式购买商品住房，用消费贷款的方式购买大宗消费商品，用住房抵押方式取得个人助业贷款。存款准备金率上调后，由于金融机构贷款投放量的减少，市场上的流动资金将趋紧，资金的价格将会相应上升，银行贷款利率将随之上浮，间接将会影响到我们在银行贷款的利息支出。

存款准备金率的上调或者下调，主要是调节市场上的流动性。因此，存款准备金率如果下调释放出资金，它是广泛地分布在国民经济的各个方向，也就是说银行有更宽的流动性头寸，可以按照它日常的贷款分布向各个部门发放。举一个例子，在某一段时间里，如果国际收支顺差比较多，中央银行买入外汇比较多，为此吐出的流动性就比较多，此时就需要加大对冲力度，也就是说会上调存款准备金率，反之就会下调存款准备金率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

利率是资金的价格吗

lilü shi zijin de jiage ma



答案是肯定的，利率是资金的“价格”。

所谓利率，是一定时期内利息和借款资金的比例。比如：我们在银行存入1万元钱，一年后银行给我们10500元，多出的500元就叫做“利息”。利息除以本金就是利率。1万元钱本金一年“生”出500元利息，年利率就是5%。

我国的利率分三种：第一，中国人民银行对商业银行及其他金融机构的存、贷款利率，即基准利率，又称法定利率；第二，商业银行对企业和个人的存、贷款利率，称为商业银行利率；第三，金融市场的利率，称为市场利率。其中，基准利率是核心，它在整个金融市场和利率体系中处于关键地位，起决定作用，它的变化决定了其他各种利率的变化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

根据资金的性质，贷款期限的长短等内容，可将利率划分为不同的种类。

法定利率和市场利率。由中央银行直接制定的利率，称为法定利率，也称为官方利率。如中央银行制定的存贷款利率、金融机构对客户的存贷款利率等。我们日常在银行的储蓄存款都是法定利率。在资金市场由资金供求关系决定的利率，称为市场利率。包括同业拆借市场利率，国债二级市场利率，民间借贷利率等。现实生活中，民间借贷异常活跃，它的利率普遍高于国家法定利率。

短期利率和中长期利率。资金借贷期限在一年以内的我们称为短期利率。如银行流动资金贷款，同业拆借利率等。资金借贷在一年以上的称为中长期利率。如固定资产贷款，个人按揭购房贷款等。

固定利率和浮动利率。在合同期内，存贷款利率不进行调整的称为固定利率。由金融机构在人民银行确定的浮动范围和浮动幅度内，在法定利率基础上自行确定的称为浮动利率。在通货膨胀情况下，各金融机构由于融资成本的不同，浮动的范围和幅度也不尽相同。目前，各商业银行发放贷款，在基准利率基础上普遍上浮在10%~50%之间。

名义利率和实际利率。通俗讲，银行挂牌执行的存贷款利率就是名义利率。实际利率是指剔除物价上涨因素后的利率。如1995年，一年期储蓄存款名义利率是10.98%，当年零售物价上涨幅度14.8%,一年期储蓄存款实际利率−3.82%，实际利率等于名义利率减物价上涨率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

利率杠杆是国家调控经济发展的重要手段，国家在进行利率调整时，会综合考虑资金的供求关系、物价水平、社会平均利润和国际经济环境等因素。

决定利率升降的因素主要有以下几个方面：

一是资金供求关系的影响。利率作为金融市场上商品的“价格”，与其他商品一样，受供求关系的制约，当资金供不应求时，资金的价格就高，反之，则下降。资金的供求关系决定了利率的高低。

二是物价波动的影响。现实生活中物价总是变化的，利率应该与物价保持同步，否则，就会造成银行存款的流失，在通货膨胀情况下，人们会采取保存实物而不让货币贬值。物价波动影响到利率的高低。

三是平均利润率的影响。利息作为平均利润的一部分，利率的总水平要适应企业的负担能力，太高了企业不能承受，太低了则不能发挥利率杠杆的作用。因此，利润率是由平均利润决定的。

四是国际环境的影响。国际之间资金的流动，会影响到我国的利率水平；国际商品的竞争也会影响利率水平；国家的外汇储备和国家的外汇政策都会影响利率水平。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

存款利息 巧计算

cunkuan lixi qiao jisuan



如果我们将1万元钱存入银行，一年后所取得的增值，在金融学上称为货币时间价值。它通常有两种表现形式，一是利息，二是利率。

货币时间价值的计算主要分单利和复利。

一是单利。即不论存款的时间长短，都按本金计息，所得的利息不再计入本金重复计算利息。例如：我们在银行存款1万元，期限三年，年利率5%，到期时本金利息为11500元，多出的1500元就是利息。

二是复利。即将本金所产生的利息加上本金再计算利息，就是通常说的“利上滚利”。例如：我们借款1万元，年利率7%，一年后我们需要偿还10700元，700元是利息。如果我们借款期限两

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年，到期后需要偿还11449元，多出来的49元，就是因为第一年利息700元也算做了本金。

利率是资金的“价格”，是一定时期内利息额与借贷资金的比例，通常分为年利率、月利率和日利率。年利率除以12为月利率，月利率除以30为日利率。比如：我们在银行贷款1万元，期限一年，到期利息支出1200元，那么它的年利率为12%，如按月利率算，除以12月，月利率为10‰。

存款利息计算的基本常识

（一）利率

利率也称为利息率，是在一定日期内利息与本金的比率，一般分为年利率、月利率、日利率三种。年利率以百分比表示，月利率以千分比表示，日利率以万分比表示。如年息九厘写为 9%，即每百元存款定期一年利息9元，月息六厘写为6‰，即每千元存款一月利息6元，日息一厘五毫写为 1.5‱，即每万元存款每日利息1元5角，目前我国储蓄存款用年利率挂牌。为了计息方便，三种利率之间可以换算，其换算公式为：年利率÷12=月利率；月利率÷30=日利率；年利率÷360=日利率.

（二）计息起点

储蓄存款利息计算时，本金以“元”为起息点，元以下的角、分不计息，利息的金额算至分位，分位以下四舍五入。分段计息算至厘位，合计利息后分以下四舍五入。

（三）存期计算规定

1. 算头不算尾。计算利息时，存款天数一律算头不算尾，即

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

从存入日起算至取款前一天止；

2. 不论闰年、平年，不分月大、月小，全年按360天，每月均按30天计算；

3. 对年、对月、对日计算，各种定期存款的到期日均以对年、对月、对日为准。即自存入日至次年同月同日为一对年，存入日至下月同一日为对月；

4. 定期储蓄到期日，比如遇假日不办公，可以提前一日支取，视同到期计算利息，手续同提前支取办理。

利息的计算公式：本金×年利率（百分数）×存期

如果收利息税再×（1−5%）

本息合计=本金+利息

应计利息的计算公式是：应计利息=本金×利率×时间

应计利息精确到小数点后12位，已计息天数按实际持有天数计算。

目前我国银行计算利息的时间有两种：一是对年、对月、对日计息法。即对一笔存款或贷款，先按整年、整月和整日分别计算利息，然后相加计算出整个存款期或贷款期的全部利息。二是日积数法。即以本金乘以天数算出日积数，再根据日积数乘以日利率得出全部利息。

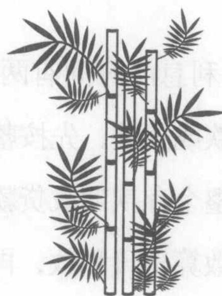
银行对结息的时间规定分三种：

1. 城乡居民活期存款，每季20日为结息日。定期存款到期一次还本付息，不计复利。

2. 企业单位活期存款按季结息，每季末月的20日为结息日。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

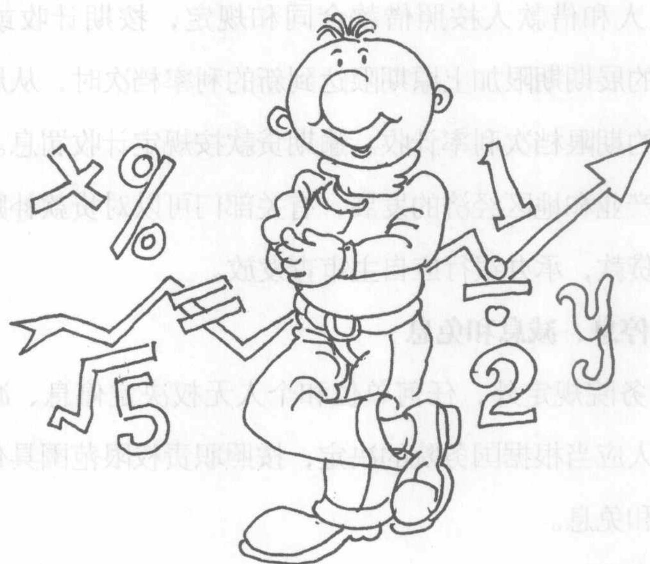
3．企业贷款实行按季或按月结息，每季末或月20日为结息日。对结息日不能支付的利息转入本金计收复利。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷款利率看明白

daikuan lilü kan mingbai



我们经常在银行贷款，但是银行的贷款利率许多人搞不清，不知道利率是如何计算的，反正银行怎么收，自已就怎样付。要做一个清楚的理性消费者，就要明白银行的贷款利率有哪些，贷款利率的有关政策规定是什么。

法定利率和基准利率

中国人民银行制定的各种利率为法定利率。人民银行对商业银行和其他金融机构的存、贷款利率为基准利率。

合同利率和贷款利率

贷款人根据法定贷款利率和规定的浮动范围，经与借款人共同商定并在借款合同中载明的贷款利率为合同利率。贷款人按照人民银行规定的贷款利率的上下限，确定每笔贷款利率，并在借款合

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同中载明为贷款利率。

贷款利息和贷款贴息

贷款人和借款人按照借款合同和规定，按期计收或交付利息。贷款的展期期限加上原期限达到新的利率档次时，从展期之日起，按新的期限档次利率计收。逾期贷款按规定计收罚息。国家为促进某些产业和地区经济的发展，有关部门可以对贷款补贴利息。对贴息的贷款，承办银行应自主审查发放。

贷款停息、减息和免息

除国务院规定外，任何单位和个人无权决定停息、减息和免息。贷款人应当根据国务院的决定，按照职责权限范围具体办理停息、减息和免息。

贷款结息

短期贷款是指一年以下含一年的贷款。短期贷款按合同签定日的相应档次的法定贷款利率计息。贷款合同期内，遇利率调整不分段计息。

短期贷款按季结息的，每季度末月的二十日为结息日；按月结息的，每月的二十日为结息日。具体结息方式由借贷双方协商确定。对贷款期内不能按期支付的利息按贷款合同利率按季或按月计收复利，贷款逾期后改按罚息利率计收复利。最后一笔贷款清偿时，利随本清。

中长期贷款是指一年以上的贷款。贷款利率实行一年一定。根据贷款合同确定的期限，按贷款合同生效日期相应档次的法定贷款利率计息，每满一年后，再按当时相应档次的法定贷款利率确定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下一年度利率。中长期贷款按季结息，每季度末月二十日为结息日。对贷款期内不能按期支付的利息按合同利率按季计收复利，贷款逾期后改按罚息利率计收复利。

贴现按贴现日确定的贴现利率一次性收取利息。

贷款展期期限累计计算，累计期限达到新的利率期限档次时，自展期之日起，按展期日挂牌的同档次利率计息；达不到新的期限档次时，按展期日的原档次利率计息。

逾期贷款或挤占挪用贷款，从逾期或挤占挪用之日起，按罚息利率计收罚息，直到清偿本息为止，遇罚息利率调整分段计息。对贷款逾期或挪用期间不能按期支付的利息按罚息利率按季（短期贷款也可按月）计收复利。如果一笔贷款既逾期又挤占挪用，应择其重，不能并处。

贷款利率调整

在贷款未到期前，不管利率如何调整，一律按合同利率计息。合同中规定的贷款期限到期后，不再实行原合同利率。

合同期内贷款利率的调整

贷款合同期内原则上执行合同利率。一年期以内贷款遇利率调整仍执行合同利率；一年期以上贷款遇利率调整时，借贷双方按照合同约定确定贷款利率，合同中约定调整的，在合同期间可按月、按季、按年调整，合同中无约定调整的，仍执行原合同利率。

展期贷款的利率确定

贷款的展期期限加上原期限达到新的利率期限档次时，从展期之日起，贷款利息按新的期限档次利率计收。若新利率低于原利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

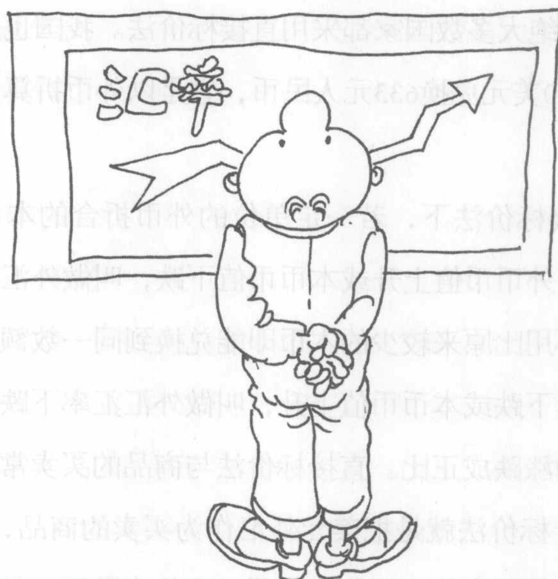
率，在签订展期合同时一般按原利率确定或按照有关法规双方协议确定。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汇率是多少

huilü shi duoshao



如果您要去欧洲旅游，行前想兑换一些外汇，以备在国外购买商品使用。去银行换汇时，您一般会问营业员：汇率是多少？

我们所说的外汇，是指以外国货币表示的金融资产，包括外国钞票、外币支付凭证（票据、银行存款凭证等）和外币证券、股票等。外汇即然是一种资产，就可以和其他商品一样进行买卖。商品买卖是以货币购买商品，而外汇买卖是以一种货币购买另一种货币。

我们所说的汇率是多少，是指两种货币的价格，一般是指人民币和美元的比价。汇率的表示方法有两种，直接标价法和间接标价法。

直接标价法，又叫应付标价法，是以一定单位的外国货币为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

标准来计算应付出多少单位本国货币。就相当于计算购买一定单位外币所应付多少本币，所以就叫应付标价法。在国际外汇市场上，目前世界上绝大多数国家都采用直接标价法。我国也是采用直接标价法，即100美元兑换633元人民币，它是以外币折算成人民币表示的。

在直接标价法下，若一定单位的外币折合的本币数额多于前期，则说明外币币值上升或本币币值下跌，叫做外汇汇率上升；反之，如果要用比原来较少的本币即能兑换到同一数额的外币，这说明外币币值下跌或本币币值上升，叫做外汇汇率下跌，即外币的价值与汇率的涨跌成正比。直接标价法与商品的买卖常识相似，例如美元的直接标价法就是把美元外汇作为买卖的商品，以美元为1单位，且单位是不变的，而作为货币一方的人民币，是变化的。一般商品的买卖也是这样，500元买进一件衣服，550元把它卖出去，赚了50元，商品没变，而货币却增加了。

间接标价法又称应收标价法。它是以一定单位的本国货币为标准，来计算应收若干单位的外汇货币。在国际外汇市场上，欧元、英镑、澳元等均为间接标价法。如欧元兑美元汇率为0.9705即1欧元兑0.9705美元。在间接标价法中，本国货币的数额保持不变，外国货币的数额随着本国货币币值的变化而变化。如果一定数额的本币能兑换的外币数额比前期少，这表明外币币值上升，本币币值下降，即外汇汇率下跌；反之，如果一定数额的本币能兑换的外币数额比前期多，则说明外币币值下降、本币币值上升，即外汇汇率上升，即外汇的价值和汇率的升跌成反比。因此，间接标价法

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

与直接标价法相反。

直接标价法和间接标价法所表示的汇率涨跌的含义正好相反，所以在引用某种货币的汇率和说明其汇率高低涨跌时，必须明确采用哪种标价方法，以免混淆。

世界各国都有自己的货币。如美国美元、日本日元、德国马克、俄罗斯卢布等。在国际经济交往中，每个国家都使用各自的货币进行兑换就会十分复杂。因此，选择一种外国货币做为基础汇率，在根据它与其他货币之间的汇率，套算出本币对其他货币的汇率，这就是套算汇率。目前，在国际货币市场上，通常都是选择美元作为参考汇率。我国也是采用人民币对美元的汇率作为参考汇率，据此套算出人民币同其他货币之间的汇率。

影响汇率升降的主要因素有：

一是国际收支和外汇储备。如果一国国际收支为顺差，外汇储备持续增加，则该国货币汇率上升；如果为逆差或者外汇储备持续下降，则该国货币汇率下降。

二是经济增长和财政收入。如果一国经济增长率持续走高，财政收入增加，则该国货币汇率高。反之，则下降。

三是通货膨胀和利率。如果通货膨胀率高，则该国货币汇率低。利率降低则汇率下降。

四是投资者的心理预期。投资者的心理预期在国际金融市场上表现得十分明显。对一国汇率评价高，信心强，则货币升值。反之，就会下降。

在现实生活中，当100美元兑换650元人民币变为633人民币

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时，表明人民币的汇率升值，美元贬值。相反，则是人民币贬值，美元升值。

国际上的汇率制度主要有两种，即固定汇率制和浮动汇率制。固定汇率制是货币当局把本国货币对其他货币的汇率加以基本固定，波动幅度限制在一定的范围之内。浮动汇率制是指两国货币之间的汇率不由货币当局规定，而是由外汇市场的供求状况自发决定。

浮动汇率制又可分为自由浮动汇率和管理浮动汇率两种。自由浮动汇率是指货币当局对外汇市场很少干预，管理浮动汇率是货币当局通过各种措施和手段干预市场，使汇率向有利于本国的方向浮动，或维持在对本国有利的水平上。当今有管理的浮动汇率制已成为国际金融发展的主流。

现实中汇率总是变化的。在我国，我们可以通过银行公布的外汇价目表了解外汇的波动和变化。如2011年11月4日人民币汇率中间价为：1美元对人民币6.3165元，1欧元对人民币8.7193元，100日元对人民币8.0965元，1港元对人民币0.81312元，1英镑对人民币10.1143元， 4.8258卢布对人民币1元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汇率 升值让吴老师的钱缩水

huilü shengzhi rang wu laoshi de qian suoshui



最近，中学时的吴老师找到我，为他在银行存款的美元贬值着急。原来，早在1993年，吴老师的亲属从国外给他寄回来1000美元，当时按1美元对人民币9.5元的汇率，可以换9500元人民币。省吃俭用的吴老师当时并没把美元换成人民币，而是办了美元定期存款一直存在银行，每次都是1年期或者2年期的存期，到期后再办转存，一直搁到现在。

我帮助他算了一笔账。

自2005年7月汇改以来，人民币对美元双边汇率升值30.2%。从理论上说，人民币升值就是中国人的钱值钱了，而反过来，对于手中象吴老师持有美元的国内储户来说，美元的贬值，最终折算成人民币时，将意味着储蓄存款的缩水。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

分析人民币近年呈现的持续升值走势，到2011年10月31日银行间外汇市场人民币汇率中间价为：1美元对人民币6.3233元，已经到了历史的高位。特别值得关注的是，国际货币市场依然动荡不安，美元依然有继续下降的趋势。

吴老师听完我的介绍坐不住了，把一笔存了18年的美元存款支取并结汇。1000美元本息合计1396美元，折合人民币是8794.8元。平均年收益率为2.2%。

从收益来看，吴老师的钱是越存越多了。可经过计算，却发现钱实际变少了。按当时1美元对人民币9.5元的汇率，1000美元换成人民币能换9500元；而现在，到手的1396美元，按目前1美元对人民币约6.3元的汇率换成人民币，只能换8794.8元。仅因汇率变化，吴老师就损失705.2元。

我们还可以进一步比较一下。如果当初吴老师用1000美元结汇，拿换得的9500元去投资，比如按当时不到100元/克的价格去买黄金，能买95克。而现在金价已涨到380元/克左右，9 5克黄金变现大约36100元，收益是当初投资的3倍多。而现在的实际情况是，8794.8元只能买23.14克黄金。相比之下，1000美元存18年，相当于70克黄金没了。

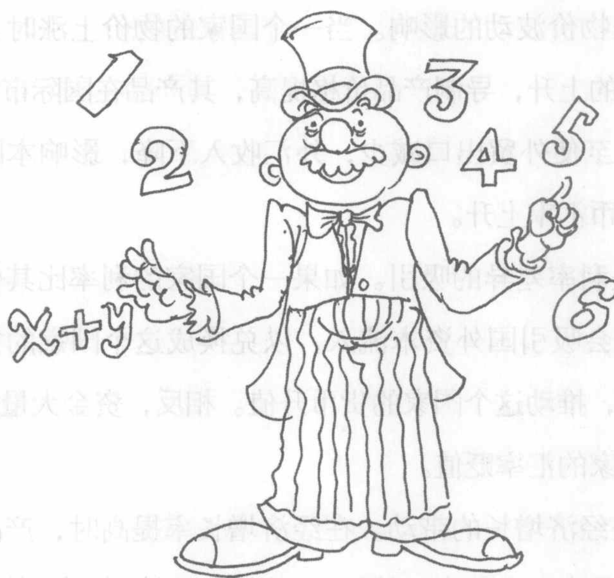
如果考虑到通货膨胀的因素，吴老师的资金缩水就更加大了。

吴老师的教训告诉我们，在人民币升值的趋势下，还是要减少对美元的持有，以防止美元的贬值造成的资金缩水。小到个人，大到国家都是这个道理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

影响汇率升降的因素有哪些

yingxiang huilü shengjiang de yinsu you naxie



现实生活中汇率总是变化的，汇率的升降和波动，如同商品的价格取决于商品的供求关系一样，一般也是由外汇的供给和需求决定的。

具体来看，影响汇率升降的因素主要反映在：

一是国际收支的变化。当一国的国际收支是顺差时，国内外汇供给大于外汇需求时，本币的汇率就会出现上升的趋势。所谓贸易顺差，是指一个国家的商品和服务的出口额比进口额多，外汇收入多，支出少，这时，外汇的价格自然要下跌，而该国的货币相应升值。我国连续多年出现贸易顺差，国际收支规模大幅度增长，人民币面临升值的趋势。

二是资本的出入差额。当一个国家的经济增长吸引了大量资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

本流入，外汇供给增多，而流出较少，则外汇自然会下跌，而该国的汇率则面临上升。

三是物价波动的影响。当一个国家的物价上涨时，由于产品生产成本的上升，导制产品价格提高，其产品在国际市场上的竞争力下降，至使外贸出口减少，外汇收入下降，影响本国汇率的下降，而外币汇率上升。

四是利率差异的吸引。如果一个国家的利率比其他国家的利率高，就会吸引国外资本流入，以兑换成这个国家的货币套取利差。由此，推动这个国家的货币升值。相反，资金大量流出则会造成这个国家的汇率贬值。

五是经济增长的带动。在经济增长率提高时，产品成本下降会增强商品出口竞争力，外汇收入增加，引起本币升值。反之，则会下降。

六是心理预期行为。如果一个国家的政局不稳，或经济发展长期低迷，人们就会担忧其货币贬值，人们不愿持有该国货币，而纷纷抛售该国货币，至使该国货币大幅贬值。近期欧洲债务危机引发的货币贬值充分说明了这一点。

影响汇率波动的因素还有很多。总体看：汇率的变化是各种因素作用的结果，反过来汇率也会影响经济的运行。

汇率变动对经济的主要影响

(一) 汇率变动对进出口贸易收支的影响 。汇率变动会引起进出口商品价格的变化，从而影响到一国的进出口贸易。如果一国货币对外升值，则不利于出口，而有利于进口；一国货币的对外贬值

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有利于该国增加出口，抑制进口。

(二)汇率变动对国内物价造成的影响。反映在一是对贸易品价格的影响；二是对非贸易品价格的影响。

(三)汇率变动对国际资本流动的影响。主要表现在两个方面：一是本币对外贬值后，单位外币能折合更多的本币，这样就会促使外国资本流入增加，国内资本流出减少；二是如果出现本币对外价值将贬未贬、外汇汇价将升未升的情况，则会通过影响人们对汇率的预期，进而引起本国资本外逃。

(四)汇率变化对外汇储备的影响。储备货币的汇率变动会影响一国外汇储备的实际价值，比如美元贬值会造成中国外汇储备的缩水，汇率的频繁波动将影响储备货币的地位。

(五) 汇率变动对世界经济的影响。小国的汇率变动只对其贸易伙伴国的经济产生轻微的影响，发达国家的自由兑换货币汇率的变动对国际经济则产生比较大的，甚至巨大的影响。





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中国外汇为什么以美元为主

zhongguo waihui weishenme yi meiyuan wei zhu



现实经济生活中，个人要有储蓄，国家也一样，要有类似的储蓄。外汇储备，就是一个国家的储蓄，是用外币表示的可用于国际清偿的支付手段和资产。

外汇是“国外汇兑”的简称。“汇”的意思是把货币从一个地方转移到另一个地方，“兑”的本义是交换，用一种货币交换另一种货币，我们说的“兑换”，就是这个意思。

我们先来理解外汇。

首先，外汇是其他国家的货币，不是本国的货币。比如美元不是美国的外汇，英镑也不是英国的外汇，但是它们都是中国的外汇。

其次，外汇必须被所有国家能接受。如果一种外币只被少数

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

国家接受，其使用就非常受局限，不能作为一种普遍的清偿国际债权债务的手段，也就不成其为外汇。

再次，外汇是一种“被要求权”。你手里的美元，就是你对美国政府的一种要求权。你可以拿着它去跟美国政府索要价值相当的商品或者服务。如果人们对于美元没有信心，认为美国不会提供商品或者服务，就不会持有它。在这个意义上，一种货币成为外汇，是一个国家综合国力的体现。

最后，外汇的作用是清算国际债权债务。如果巴西要偿还进口电视机的债务，用美元就可以了，不一定用黄金，因为中国也接受美元，中国可以用美元偿付自己对其他国家的债务或者进口商品。

外汇除了货币的所有的功用外，还有一个一般货币没有的作用：政府可以在外汇市场上买进或者卖出外汇，达到干预汇率、影响国际收支和调节对内经济的目的。

中国的外汇储备主要有两方面，一是经常项目下的贸易盈余。如果中国对美国的出口多于从美国的进口，其间的差额，美国必须用美元进行弥补，形成中国的外汇储备来源；二是资本项目下的各种资本流入。中国2011年12月持有11007亿美元的美国国债，较2010年减持594亿美元，依然是美国最大的债权国。

为什么每个国家都要有外汇储备，这是因为：任何国家在对外经济活动中，都可能出现国际收支赤字，如果没有外汇储备，国际收支赤字就没法弥补，国家的信誉就要受到损害，国际贸易就会受到影响。同时，汇率的稳定对一个国家的对外经济活动，以及国

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

内的经济稳定，至关重要。

中国的外汇为什么以美元为主？

首先，美元是最稳定的货币。虽然短期的波动不可避免，但是从以往的历史看，美元是最稳定的。如果一种货币价值不稳定，哪个国家也不敢把它作为储备货币。美元最初与黄金挂钩，币值稳定有坚实基础，后来美元与黄金脱钩，成为理论上可以随便印刷的纸片，但是，美国不敢滥印美元，那样，美元将被抛弃，不能再作为国际货币。

其次，美元是最主要的国际支付手段。现在国际贸易的2／3是用美元计价和结算的，石油、黄金等最重要的商品，粮食等大宗产品的期货交易，都是用美元计价和交易。

最后，美元是各国外汇储备的主要币种。美国是世界上经济、军事、科技、文化力量最强大的国家。人们对美国有信心，才储备美元和美元资产。短期内，这个格局还不会改变。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

美国为什么要施压人民币升值

meiguo weishenme yao shiya renminbi shengzhi



近年来，美国在国际货币市场上，一直施压人民币升值。那么，人民币升值到底是好还是不好，人民币升值对我们有什么影响，美国施压人民币升值的目的是什么呢？

我们还是从以下几方面来分析：

首先，人民币升值会导致我国贸易收支的减少。当人民币对外升值时，出口商品换回的外汇在国内兑换的人民币减少。比如，100美元兑换730元人民币，升至100美元兑换630元人民币，国内出口商每换回100美元的外汇收入，在国内兑换人民币就减少100元人民币，因此，人民币升值，会减少出口商的实际收入，抑制商品出口。

第二，人民币升值会使非贸易外汇收入降低。在人民币升值

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

情况下，外币兑换人民币减少，国外旅游者在中国消费就要多花钱，或者购买的商品比过去减少。从而会抑制国外旅游者到中国消费，减少非贸易外汇收入。对以旅游业为支柱产业的地区影响尤为突出。

第三，人民币升值会引起中国生产收缩。我们知道，在货币升值情况下，产品在国际市场上竞争力降低，比如，过去100元的生产成本，人民币升值后可能会增到110元。因此，出口企业会因开工不足而被迫压缩生产，从而引发职工下岗失业。

第四，我国巨额外汇储备会因人民币的升值而缩水。中国持有1万多亿美元的美国国债，近两年时间人民币兑美元汇率升值23%，我们的1万多亿美元的美国国债实际缩水到8000多亿美元。人民币和美元的汇率已经基本在一个合理水平。

从以上分析可以看出，美国施压人民币升值，其目的和结果，不仅会减少我国的外贸出口，扭转我国连续多年出现的贸易顺差大好局面，还会使我国外汇储备大量的资产蒸发，使美国欠我们的钱变少。

但是，任何事物都具有两面性，人民币的适度升值也有其好的一面。

一是人民币升值，有利于降低进口原材料的价格，减轻国内企业的原材料负担。我国现在每年还需要从国外进口一部分成品油、钢材、铁矿石等能源和原材料，以解决国内的生产不足。原材料进口成本的下降，有利于增强产品竞争力，从而降低最终产品价格。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net




二是人民币适度升值，增强了消费者购买力。钱比以前值钱了，人们出国旅游、孩子出国留学，花费的钱会比以前少，人们还会体会到购买进口的小汽车、家用电器等商品会比以前便宜。

因此，保持人民币汇率的基本稳定和适度调整，是我国汇率必须坚持的基本原则。







全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样兑换外币划算

zenyang duihuan waibi huasuan



现在，出国的人越来越多。无论是出国留学还是旅游，无论是出国学习还是考察，都需要兑换一定数量的外币。那么如何选择合适的方式兑换外币比较划算呢？

首先，要了解银行结售汇制度。按照国家外汇管理有关规定，无论是企业还是个人，换汇都只能到银行办理。一般情况下，企业外汇收入超过一定额度需要卖给银行，企业和个人如有外汇需求，需要通过银行渠道购进外汇。目前，每人每年可购等值5万美元，凭身份证申报用途后直接在银行办理，超过5万美元的，银行审核相关材料后办理。个人到银行办理外汇买卖，通常只要把个人身份证件、外汇现金、存折或存单等资料交给柜面服务人员即可办理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其次，要确定一个合适的兑换时机。我们知道外汇价格是不断变化的，而且在一段时间内经常呈一定的趋势性。比如说，目前人民币对美元是6.33人民币兑换1美元，但是根据这段时间人民币对美元汇率的趋势，以及未来的走势分析，未来人民币兑美元汇率会进一步上升，那么在几个月后需要出国使用到美元的人可以选择提前兑换，然后存入外币账户，这样就可以在较低的价格购汇，不用承担汇率变化导致的实际支出增加。

第三，用好外币兑换软件计算器。有些人不知道外汇的牌价，也不知道如何计算兑换外币，认为那是银行的事情。现实生活中，很多理财网站都提供外汇兑换的软件计算器，你只需要输入想要兑换的外币品种和数目，网站计算器就会根据当日的外汇牌价计算出所需要的本币数目。通过这种方式，想要兑换外币的人就能及时知道需要的本币数目，提前做好准备。

最后，巧妙使用套汇技巧。特别是在换汇数目比较大的时候。例如，某日下午3时15分，100澳元在中国银行的卖出价是人民币461.71元，同时澳元兑美元的报价是0.6745，也就是说，购买100澳元需要67.45美元。中行当时美元的报价是684.02，也就是说，购买100美元需要684.02元人民币，即当时购买67.45美元，只需要460.68元人民币。如果先用人民币换美元，再用美元换100澳元，就可以节省一点钱（461.71−460.68=1.03）。总体来说，在做换汇时要考虑资金的大小，手续费多少，巧妙利用差价，可以为我们节省一些购汇钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金储备象征什么

huangjin chubei xiangzheng shenme



我们经常可以看到关于国家黄金储备的报道，那么，黄金储备象征什么？答案是肯定的，黄金储备作为国际储备资产的一部分，直接反映的是一个国家的经济实力。它在稳定国民经济、抑制通货膨胀、提高国际资信等方面有着特殊作用。

我们通常讲的黄金储备是指国家货币当局持有的，可以用来平衡国际收支，维护或者影响汇率水平，作为金融资产所持有的黄金。黄金作为国际储备资产，具有以下特点：

第一，黄金是最可靠的保值手段。在通货膨胀下，黄金具有的保值功能更为突出。2011年，欧债危机，货币贬值，各国政府大量购买黄金。黄金净购买量为203.5吨，几乎是2010年76吨的三倍。韩国购买了25吨黄金，黄金储备达到39吨。墨西哥和泰国央行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

亦大量购进黄金，购买量分别达到99.2吨和9.3吨。而购买黄金最多的是俄罗斯，总共买入181.5吨。

而几乎同期，国际金价上涨了约20%，较2011年初上涨了16%。

金价大涨的背后，主要是国际储备货币的持续贬值。国际清算银行(BIS)公布的数据显示，在过去两年，经通胀调整后，美元实际有效汇率下跌10%，欧元下跌6%。

第二，黄金是国际金融市场上的硬通货。黄金被世界各国所普遍认可，不受任何国家或金融机构的信用和偿付能力影响。如在一国发生政治动荡或信用危机时，在国际金融市场上，不会担心其货币贬值而不愿被他国所接受。从最近各国央行增持黄金来看，主要是担心受到欧美债务危机的影响，对美元和欧元这两大主要货币的信心下降，因此买入黄金避险。

西方经济学家凯恩斯曾形象地概括了黄金在货币制度中的作用，他说："黄金在我们的制度中所具有的重要作用，它作为最后的卫兵和紧急需要时的储备金，还没有任何其他更好的东西可以替代它"。黄金储备对一个国家来讲，是最抵抗风险的储备资产。可以说，拥有黄金的国家不必惧怕外国政府做出任何有关变更黄金价值和改变黄金使用条件的决定。对任何一个国家的货币或任何一种国家货币来说，这两种情况都是有可能发生。此外，由于军事、政治等方面的因素，同样也会引起纸币价值的不稳，并促进物价上涨，而黄金对这些似乎并不怎样敏感。黄金是一种并不建立在借贷关系基础上的储藏手段，黄金的持有者不会因国际银行体系发生变

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

化而受到影响。

黄金储备的使用主要有两种方式，一是通过国际黄金市场，采取现货、期货以及选择权等交易方式，提高黄金储备营运的收益率；二是通过发行、经销各种金币，实现库存黄金的增值。如我国发行的熊猫金币，因为构思独特、工艺精湛、成色标准、规格齐全，增加了它的艺术魅力和收藏价值，使之兼具投资性、纪念性和收藏性的功用。多年来受到国内外公众的垂青，在世界金银币尤其是投资币中独树一帜。

目前，世界上黄金储备有3万多吨。美国、德国、国际货币基金（IMF）分列前三位，其中美国拥有黄金储备8133吨，占其外汇储备总量的75.4%；德国拥有黄金储备3401吨，占其外汇储备总量的72.7%；IMF拥有黄金储备2814吨。意大利黄金储备位列全球第四，为2451吨，占比72.4%；法国位列第五，拥有黄金储备2435吨，占比68.2%。中国的黄金储备量占世界第六，为1054吨，但是仅占外汇储备总量的1.6%。瑞士、俄罗斯、日本以及荷兰的官方黄金储备分列其后。中国庞大的外汇储备以货币为主，尽管高居世界第一，但黄金储备比例比较少。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金买卖 品种有哪些

huangjin maimai pinzhong you naxie



目前，国内的黄金业务主要分为实物黄金、纸黄金和黄金延期业务三种。

实物黄金业务是指实物黄金的买卖，其投资保值的特性比较强，是追求黄金保值人士的首选，适合有长期投资、收藏和馈赠需求的投资者。

实物黄金现货市场上主要的形式是金条、金块、金币、金质奖章和首饰等。金条有低纯度的砂金和高纯度的条金，条金一般重400盎司。市场参与者主要有黄金生产商、提炼商、中央银行，投资者和其他需求方，其中黄金交易商在市场上买卖，经纪人从中搭桥赚佣金和差价，银行为其融资。

黄金首饰从价值上可分为三档，即高档、中档和低档。高档



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

首饰是用K白金、高K黄金、足金制成的。除足金首饰外，都镶嵌猫眼石、红宝石、蓝宝石、祖母绿、琥珀石以及质地优良的珍珠、钻石等。高档黄金首饰是不蛀、不锈的永恒财宝，因此，有一定的收藏价值。中档首饰用K黄金制作，镶嵌一般的宝石、半宝石，如翡翠、红宝石、蓝宝石、孔雀石、松石、珍珠等。低档是比较普及的金首饰。

贵金属硬币主要指金银币（前苏联还有铂、钯币，但为数很少）。金银币有4种类型：金银流通币、金银纪念币、金银贸易币、纯金银币（或金银锭币）。最早的硬币大多是贵金属币。由于金银质地均匀，易合易分，便于执行价值尺度；体小值大，携带方便，便于执行流通和支付手段；坚硬耐用，不易磨损，色泽可爱，适于保存，便于执行储藏手段，所以“金银天然不是货币，但货币天然是金银”。

铂金是世界上最稀有的首饰用金属之一。世界上仅南非和俄罗斯等少数地方出产铂金，每年产量仅为黄金的5%。因此，铂金弥足珍贵，被称为“贵金属之王”！

实物黄金实金买卖其投资额较高，实质回报率虽与其他方法相同，但涉及的金额一定会较低(因为投资的资金不会发挥杠杆效应)，而且只可以在金价上升之时才可以获利。一般的饰金买入及卖出价的差额较大，作为投资并不适宜，金条及金币由于不涉及其他成本，是实金投资的最佳选择。但需要注意的是持有黄金并不会产生利息收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

纸黄金

纸黄金指黄金的纸上交易，投资者的买卖交易记录只在个人预先开立的“黄金存折账户”上体现，而不涉及实物金的提取。盈利模式即通过低买高卖，获取差价利润。相对实物金，其交易更为方便快捷，交易成本也相对较低，适合专业投资者进行中短线的操作。目前国内四家国有大银行均已开办纸黄金业务，分别是中国银行的黄金宝，中国工商银行的金行家，中国农业银行，中国建设银行的账户金。

纸黄金是一种个人凭证式黄金，投资者按银行报价在账面上买卖“虚拟”黄金，个人通过把握国际金价走势低吸高抛，赚取黄金价格的波动差价。投资者的买卖交易记录只在个人预先开立的“黄金存折账户”上体现，不发生实金提取和交割。

纸黄金的类型除了常见的黄金储蓄存单、黄金交收定单、黄金汇票、大面额黄金可转让存单外，还包括黄金债券、黄金账户存折、黄金仓储单、黄金提货单，黄金现货交易中当天尚未交收的成交单，还有国际货币基金组织的特别提款权等。这些都属纸黄金的范畴。

黄金延期

延期交易是“延期交收交易”（Trade Delay)的简称，是指以保证金交易方式进行交易，投资者可以选择合约交易当天交割，也可以延期交割，同时引入延期费机制平抑供求矛盾的一种现货交易模式。

黄金延期业务即通常所说的现货黄金，一般所谓“炒黄金”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大部分指的都是“黄金延期”业务。整体的流程是：

1. 客户开立现货黄金账户之后，在现货市场上支付一定数额的保证金作为预付款，以“暂时”获得一定量的黄金，而不交割。

2. 待金价变化后，可以选择在现货市场上直接卖出，以获得差价，不受时间限制。这就是所谓“T+0交易机制”。

3. 也可以选择按照支付预付款当时的价格补齐剩余货款，以获得实物交割的权利，同样不受到时间限制，这就是所谓的“延期交割”。

4. 允许投资者先“卖出”一定量的黄金，然后在金价变化后，再“买入”同样数量的黄金以“抵消”之前的“卖出”，即“双向交易”。

5. 根据支付保证金作为预付款的比例不同，有1%~20%的不同比例，即所谓的“杠杆交易”。

举例来说：

假如在海融黄金的平台上做黄金延期业务投资，其报价是由国际黄金价格换算成人民币的报价，杠杆是50倍的，每次交易量为一手10盎司，假定每盎司黄金即时标价10000人民币，那么：

投资者只需要支付10盎司金价（10万元）的2%（2000元），就可以“暂时”获得这10盎司的黄金，等待金价上涨后，假定为每盎司10050元，那么投资者就可以直接卖出这“暂时拥有”的10盎司黄金，每盎司获益50元，一手就可以获益500元。在这个过程中，投资者总共投入的资金只有2000元，而获益就达500元。当然，不论黄金行情怎么变化，投资者也可以“随时”选择向海融黄

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金的交易中心补齐货款，即再支付（10万-2000元）98000元，来实实在在获得这10盎司的黄金，实现所谓“延期交割”的流程。



综上所述可以看出，黄金延期业务具有实物黄金和纸黄金不可比拟的优势，其资金使用被充分的放大，使投资门槛降低；而且可以不受限制的随时买卖，即可以先买后卖，也可以先卖后买，在金价涨跌中皆可获利；由于黄金市场是个世界市场，这是个24小时的连续交易，并且各个国家的商业银行都参与其中，其交易量巨大，不可能有人为的操纵金价变化，因此吸引着全球的投资者的参与。





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金价格升降为哪般

huangjin jiage shengjiang wei naban



黄金作为一个特殊商品，它的价格常常是波动的。那么，黄金价格升降的因素主要受到哪些方面的影响呢？

一是世界经济对黄金价格的影响。

通货膨胀的影响。一个国家货币的购买能力，是基于物价指数而决定的。当一国的物价稳定时，其货币的购买能力就越稳定。相反，通货率越高，货币的购买力就越弱，这种货币就愈缺乏吸引力。如果美国和世界主要地区的物价指数保持平稳，持有现金也不会贬值，又有利息收入，必然成为投资者的首选。相反，如果通涨剧烈，持有现金没有保障，利息赶不上物价的上升。人们就会采购黄金，因为此时黄金的价格会随通货膨胀而上升。西方主要国家的通涨越高，以黄金作保值的要求也就越大，世界金价亦会越高。其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中，美国的通涨率最容易左右黄金的变动。而一些较小国家，如智力、乌拉圭等，每年的通涨最高能达到400倍，却对金价毫无影响。

金融危机的影响。美国次贷危机和欧洲债务危机的出现，造成金价价格上涨。人们由于担心货币贬值，而纷纷购买黄金，黄金需求增加。黄金在这时就发挥了资金避难所的功能。只有在金融体系稳定的情况下，人们才会手持货币。

利率的影响。利率与黄金有着密切的联系。投资黄金不会获得利息，其投资的获利全凭价格上升。在利率偏低时，人们一般倾向投资黄金，投资黄金会带来保值的益处；但是利率升高时，收取利息会更加吸引人，无利息黄金的投资价值就会下降。特别是在美元的利息升高时，美元会被大量的吸纳，金价势必受挫。

经济的影响。经济蓬勃发展，人们生活水平提高，自然会增强人们投资的欲望，民间购买黄金进行保值或装饰的能力会大为增加，金价也会得到一定的上升。相反之下，经济萧条，就业困难，人们生活水平不断下降，金价必然会下跌。经济状况是构成黄金价格波动的重要因素。

二是汇率对黄金价格的影响。美元作为国际流通的主要货币，与黄金价格走势相反，当美元升值时，黄金价格走软，美元贬值时，金价往往上涨。

三是石油对黄金价格的影响。黄金价格与国际石油价格呈同向变化，一般情况下，油价涨金价涨，油价跌金价跌。

四是黄金供需关系的影响。金价基于供求关系基础之上。如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

果黄金的产量大幅增加，金价会受到影响而回落。但是如果出现黄金数量减产，金价就会在求过于供的情况下升值。此外，新采金技术的应用、新矿的发现，会使黄金的供给增加，表现在价格上当然会使金价下跌。黄金市场价格的升降，原因涉及到错综复杂的许多方面，但是，根本的一条是黄金市场的供求关系决定黄金的价格涨跌。在市场经济的条件下，依据“物以稀为贵”的商品价格形成机制，市场的黄金价格是由黄金市场供给和黄金市场需求两个方面相互作用的结果，即“市场黄金供不应求则黄金价格上涨，市场黄金供过于求则黄金价格下跌”。

黄金价格的走势是各方面作用的综合结果，在分析这些因素时，我们应当考虑它们各自作用的强度，找到每个因素的主次地位和影响时间段，以此做出最佳的投资决策。

目前，世界黄金总的储存量是15万吨黄金，每个人平均只有20多克。黄金做为全球唯一最为稀缺的资源，增长的大趋势不会改变。2009年12月18日，美国知名的杂志《福布斯》报道：国际黄金市场的金价在过去10年内上涨了逾300%。中国黄金市场是于2002年10月16日开放，到2012年4月22日，中国黄金市场卖出的价格创每克达人民币325元的历史高位，为黄金市场开放时的380%多。

现实告诉我们，无论从近期观察还是长期分析，黄金的市场价格，上涨的大趋势是永恒不会改变的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

渐行渐近的存款保险制度

jianxingjianjin de cunkuan baoxian zhidu



存款保险制度，顾名思义就是为存款设立的保险制度。它是由各类存款性金融机构集中起来建立的一个保险机构，各存款机构作为投保人按一定存款比例向其缴纳保险费，建立存款保险准备金，当成员机构发生经营危机或面临破产倒闭时，存款保险机构向其提供财务救助或直接向存款人支付部分或全部存款，从而保护存款人利益，维护银行信用，稳定金融秩序的一种制度。

存款保险制度的发展

从国际上看，真正意义上的存款保险制度始于20世纪30年代的美国。

20 世纪60年代中期以来，随着金融业的发展，金融风险明显上升，绝大多数西方发达国家相继在本国金融体系中引入存款保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

制度，台湾、印度、哥伦比亚等发展中国家和地区也进行了这方面的有益尝试。

2000年，全球已经有67个国家建立了存款保险制度。2004年全球共有74个经济体建立了显性的存款保险制度。

分类

目前国际上通行的理论是把存款保险分为隐性存款保险和显性存款保险两种。

隐性的存款保险制度则多见于发展中国家或者国有银行占主导的银行体系中，指国家没有对存款保险作出制度安排，但在银行倒闭时，政府会采取某种形式保护存款人的利益，因而形成了公众对存款保护的预期。

显性的存款保险制度是指国家以法律的形式对存款保险的处置做出明确规定。

近30年来，国际社会建立显性存款保险制度的国家和地区数量增长了6倍多，由1974年的12个增加到2003年的74个。国家层面上的强制性保险已成为一种主流。几乎所有的国家从一开始就建立了国家层面上的存款保险。而且，无论发达国家还是发展中国家，强制要求所有存款机构加入保险体系的越来越多并成为主流形式。

形式

从已经实行存款保险制度的国家来看，主要有三种组织形式：

一是由政府出面建立，如美国、英国、加拿大。

二是由政府与银行界共同建立，如日本、比利时、荷兰。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三是在政府支持下由银行同业联合建立，如德国。

存款保险的方式有强制保险、自愿保险和强制与自愿相结合保险三种方式。

法国和德国采取自愿方式，英国、日本及加拿大等国采取强制保险方式，美国采取自愿与强制相结合的方式。

我国现况

我国目前实际上是存在着隐性存款保险制度。即以国家和政府的信用对存款类金融机构的商业行为进行担保，这是由我国的具体国情决定的。但随着经济全球化的发展，我国经济和国际经济的接轨也越来越密切，金融风险正困扰着我国的商业银行，广大存款人的利益正受到威胁，银行的信誉也正受到前所未有的挑战，因此在提高中央银行监管水平的同时，建立符合我国具体国情的存款保险制度，对稳定金融体系，增强存款人对银行的信心十分重要。问题是需要寻找合适的时机，择机出台。

存款保险制度的作用

1. 保护存款人的利益，提高社会公众对银行体系的信心。

2. 可有效提高金融体系的稳定性，维持正常的金融秩序。

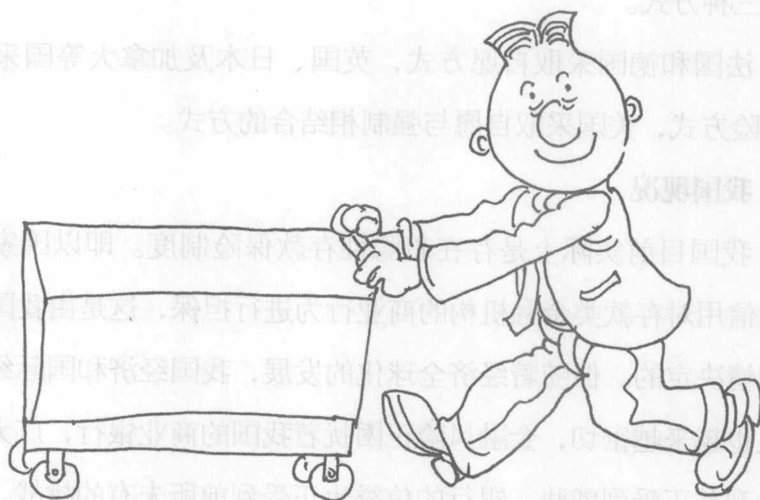
3. 促进银行业适度竞争，为公众提供质优价廉的服务。

4. 存款保险机构可通过对有问题银行担保，补贴或融资支持等方式对其进行挽救，或促使其被实力较强的银行兼并，减少社会震荡，有助于社会的安定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为什么要推进利率市场化改革

weishenme yao tuijin lilü shichanghua gaige



大家知道，在通货膨胀下，居民储蓄存款是负利率，老百姓的存款在贬值。但是，一些金融机构的利润却屡创新高。中央银行制定的现行贷款利率一年期为6.56%，而社会上的融资贷款却高达20%~30%。许多急需要资金的小企业在银行拿不到贷款，而去向社会借高出银行几倍的民间借款，其中的一个重要原因，是因为我们的利率还不是市场化。因此，推动利率市场化是金融改革的重点。

我们所说的利率市场化，是指由金融机构自己根据资金状况和市场的需求，自主定价的利率机制。

推动利率市场化的好处：

一是利率市场化有利于实现市场资源的优化配置。1992年，我国确立了建立社会主义市场经济体制的改革目标，要让市场在资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

源配置中起基础性作用，以此实现资源配置优化。利率作为非常重要的资金价格，可以在市场有效配置资源过程中起基础性调节作用，实现资金流向和配置的不断优化。同时，利率也是其他很多金融产品定价的参照基准。

二是利率市场化有利于金融机构实现自主定价权。我国市场化改革从一开始就强调尊重企业的自主权，其中最主要的一条是尊重企业定价权。在金融业，除个别政策性金融机构外，目前我国金融机构都是按照企业来运行的，反映金融企业自主经营权的一个重要环节，是其对自身产品和服务的自主定价权。

三是利率市场化有利于金融机构的竞争和发展。金融机构的客户既有居民，也有企业，还有各种各样的其他类型实体。这些客户在竞争性市场中有选择权，他们对金融机构提供的服务和价格，可以选择这家或那家，也可以选择不同价格的金融产品作为替代。利率市场化有利于促进金融产品和服务的创新，金融机构会在竞争中提供更加多样化的金融产品和服务。

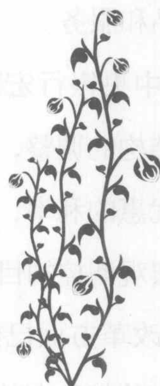
四是利率市场化有利于中央银行宏观政策的调控。中央银行可以利用利率政策引导产业结构的调整，金融机构在信贷投放中，对国家支持的产业可以实行优惠的利率，对产能过剩、高污染项目实行高利率，以此实现国家宏观调控的目的。

我国在推进利率市场化改革方面已经取得许多进步。近年国家先后推出扩大银行的贷款定价权和存款定价权。2004年贷款上浮取消封顶；下浮的幅度为基准利率的0.9倍，允许银行的存款利率下浮不设底。在企业债、金融债、商业票据方面以及货币市场交易

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中全部实行市场定价，对价格不再设任何限制。扩大商业性个人住房贷款的利率浮动范围，进一步提升了金融机构住房抵押贷款的自主定价权，将商业性个人住房贷款利率下限扩大到基准利率的0.7倍。

实现利率市场化需要一个过程，还有许多工作要做。一是利率市场化是在市场竞争中产生的，因此要有一个充分公平的市场竞争环境。二是银行的客户要接受和认可利率市场化。三是商业银行要敢于承担风险定价的责任。四是要推动整个金融产品与服务价格体系的市场化。价格历来是一个体系，很多价格互相关联。五是需要进一步完善货币政策传导机制。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金融大家庭的成员有哪些

jinrong dajiating de chengyuan you naxie



金融，是指货币资金的融通。金融机构是指专门从事货币信用活动的中介组织。

在金融大家庭成员中，按其地位和功能，可以比喻为金融家庭的四兄弟。

老大是一行三会。一行也叫中央银行，即中国人民银行。三会即银监会、保监会和证监会。

老二是银行。他的子女最多，成员也最丰富。主要有：

政策性银行：包括国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。

商业银行：包括国有独资商业银行。主要有：中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行。股份制银行包括：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

交通银行、深圳发展银行、招商银行、广东发展银行、中国民生银行、上海浦东发展银行、邮政储蓄银行等。还有近年在城市合作银行基础上发展起来的地方银行。如河北银行、廊坊银行、邯郸银行、张家口银行等。

老三是非银行金融机构。主要包括：保险公司、农村信用合作社、金融资产管理公司、信托投资公司、证券公司、证券交易中心、投资基金管理公司、证券登记公司、财务公司、担保公司、小额贷款公司及其他非银行金融机构。

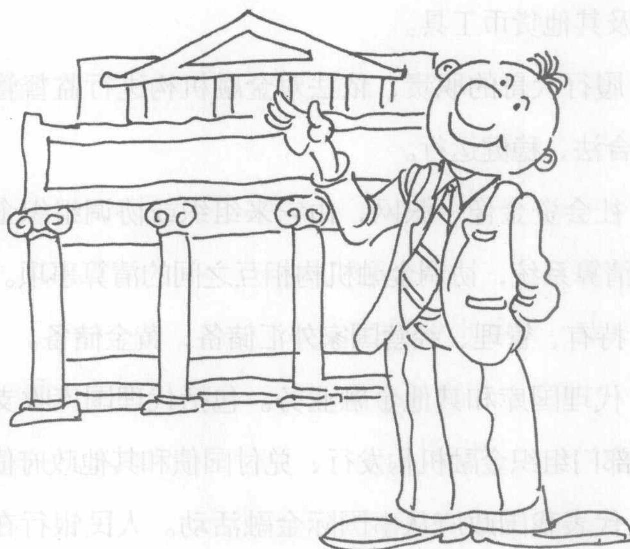
老四是外资、合资金融机构。包括：外资、侨资、中外合资银行、财务公司、保险机构、担保公司等在我国境内设立的分支机构及代表处。

有人要问，金融业经营的范围都大至相同，为什么还要设立那么多银行和保险公司、证券公司，岂不是资源浪费吗？其实，金家人丁兴旺，子女众多，是为了适应社会经济发展的需要。为促进基础产业和“瓶颈”产业的发展，就要设立政策性银行；经济主体多元化，社会融资多渠道，国民收入多格局，需要设立各类商业银行为其提供特色服务；为保证生产经营正常发展，补偿灾害造成的损失，需要设立各类保险机构；为促进微小企业的发展，近年又相继设立了一些担保公司和小额贷款公司。这些兄弟姐妹，互相补充，互相竞争，互相促进，形成了一个完整的金融大家庭。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

政府的银行 中国人民银行

zhengfu de yinhang zhongguo renmin yinghang



我们常常把中国人民银行称为政府的银行，因为它作为中央银行代表政府管理全国的金融机构和金融活动，享有货币发行的垄断权，是银行的银行。

在金融这个大家庭中，作为老大的人民银行，具有特殊的地位。在国务院领导下，它依法独立履行职责，相对于国务院其他部委和地方政府具有明显的独立性。它的分支行做为总行派出机构，执行全国统一的货币政策，依法对金融机构进行监管，不受地方政府干预。

人民银行的职责，大体可归纳为六个方面：

一、制定和实施货币政策，保持货币币值稳定。在世界上任何国家，发行货币都是由中央银行来履行，而不是由多家银行发

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行。在我国只有人民银行享有发行货币权，并管理人民币的流通，管理存款准备金、利率业务，对商业银行再贷款和再贴现以及公开市场业务及其他货币工具。

二、履行大哥的职责，依法对金融机构进行监督管理，维护金融业的合法、稳健运行。

三、社会资金像一张网，由它来组织或协调组织金融机构相互之间的清算系统，协调金融机构相互之间的清算事项。

四、持有、管理、经营国家外汇储备，黄金储备。

五、代理国库和其他金融业务。包括代理国库收支、代理国务院财政部门组织金融机构发行、兑付国债和其他政府债券等。

六、代表我国政府从事国际金融活动。人民银行在国际货币基金组织、亚洲开发银行和“非行集团”（非洲开发银行和非洲开发基金），都派有常驻代表，在东京、欧洲和美洲设有代表处。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

肩负 特殊使命的政策性银行

jianfu teshu shiming de zhengcexing yinhang



政策性银行并不是我们国家的独创，在世界上许多国家都设有自己的政策性银行。早在第二次世界大战后的德国，面对百废待兴，重建家园，人民急需恢复生产建设和生活的现实。德国政府出资组建了德国复兴开发银行，通过发行中长期债券筹集大量的建设资金，为战后德国的复兴做出巨大贡献。德国复兴开发银行也因此闻名遐迩。

在我国的经济建设中，也常常有一些关系国际民生的农业开发项目，重要基础设施建设项目需要投资，而作为以追求经济利益最大化的商业银行来说，它们的投资规模大，建设周期长，经济效益低，资金回笼慢而难以贷款支持。于是由政府组建成立以贯彻国家产业政策、区域发展政策为目的，不以赢利为目标的政策性银

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行。

1994年，我国相继组建了国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。三家政策性银行侧重支持于国家基本建设，对外经济贸易和农业经济发展的投资。

政策性银行与商业银行共同点是，都要对贷款项目进行评估审查，贷款都要还本付息，周转使用。但是，作为政策性银行，它和商业银行的不同特性在于：

资金来源不面向公众吸收存款。融资途径主要是财政拨款，发行政策性金融债券筹集。

资本金多由财政拨付，而不是吸收其他资金。

经营不单纯以赢利为目标。根据国家的利益和社会效益选择项目，坚持银行的管理原则，力求保本微利，一旦出现经营亏损，一般由财政弥补。

不与商业银行竞争。主要服务于自己特定的服务领域，如：国家开发银行主要是办理政策性重点建设项目贷款和贴息贷款业务；农业发展银行主要服务于农业领域；进出口银行主要服务于进出口领域。

不普遍设立分支机构，其业务一般由商业银行代理。

2012年中央金融工作会议提出，开发银行要坚持和深化商业化改革的目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

存款货币银行 商业银行

cunkuan huobi yinhang shangye yinhang



商业银行是以经营存、放款，办理转账结算为主要业务，以盈利为主要目标的金融企业。它的经营活动如同资金的蓄水池，源源不断的资金来源，构成它的存款；积少成多，对资金需求方发放资金构成贷款；四面八方的资金流通过它来交换构成它的转账结算。商业银行这种货币媒介作用，在经营中创造货币是它最明显的特点。所以，通常人们又称商业银行为存款货币银行。

我国商业银行做为一个特殊金融企业，具有以下特点：

以国有控股的中国工商银行、农业银行、中国银行、建设银行为主体。发展一定数量的交通银行、华夏银行、光大银行等股份制商业银行，形成一个分工、合作、竞争格局。

商业银行主要运用公众的存款来获取利润。它经营的实质是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信用。无论是和存款人还是贷款人都是建立在信用基础之上。它经营的是高风险行业，因此要实行稳健经营，保证资产的安全性、流动性和效益性。

实行分业经营管理，经营范围仅限于银行业务，不得从事政府债券以外的债券业务和非银行金融业务，不得从事信托投资和股票业务，不得投资于非自用不动产。

依法独立开展业务，不受任何地方政府和单位以及领导个人的干涉。

实行资产负债比例管理。按照国际惯例，商业银行的资本金约占全部资产的10%左右，客户的存款占80%~90%，而一般企业的负债率通常在60%~70%，资本金占30%~40%。商业银行的资本金是立身之本，是抗拒经营风险的保证。

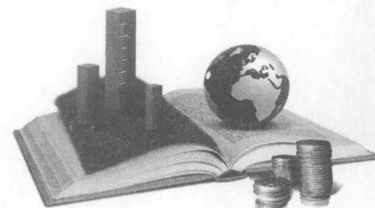
大家看到，在全国无论走到哪里，各地的商业银行，无论是国有控股商业银行，还是股份制银行的标识、字体都是各自银行统一的。这是因为商业银行的组织结构，采取的是分支行制，不按行政区域设立，对外是总行一个独立法人，实行统一经营，统一管理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



应用篇

YING YONG PIAN





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行 存款账户为何要用实名

yinhang cunkuan zhanghu weihe yaoyong shiming



现在，我们去银行开办储蓄卡或者存折都需要本人亲自去并且使用本人身份证。有些人感到麻烦和不能理解。其实，实名制的推行，正是基于对存款人的利益考虑和方便。我国从2000年4月1日起，开始实施《个人存款账户实名制规定》。

首先，实行存款实名制有利于为存款人资金安全。银行在受理业务前要核对并登记您身份证上的姓名与号码，并且，设立本人密码。这样存款账户与存款人本人之间就有效地建立起了对应关系，存款的安全性由此得到极大的提高。我国地大物博，人口众多，同名同姓时有发生。过去，储户不使用实名存钱，产生的问题时有发生。比如，当您丢了存折，银行很难按照规定为您挂失，因为，同一个“李建国”在银行的储蓄客户明细表里有若干个，银行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

很难确认这个“李建国”就是你。银行不能为你办理挂失，存折上的钱就取不出来，你就会受到影响。当您需要提前支取定期存款时，如果没有身份证，按照规定，银行也不能为您提前办理。这在很大程度上是为存款人资金安全。提前支取存款一般需要具备三个条件：储蓄卡、身份证、密码。另外，出现存折或存单纠纷时，如果不用实名，由于同名同姓的存在，大家都可以说存折存单是自己的，司法机关也无法判断。存款实名制度就能有效地克服这些弊端。

其次，实行存款实名制有利于为客户提供方便服务。在储蓄客户不慎丢失储蓄卡，或者存款人发生意外死亡等特殊情况下，凭借身份证或者司法机关的证明，可以方便快捷的确定储蓄客户身份，为客户或者家人提供服务。

第三，给那些想要匿名隐藏不义之财的人设置了障碍。见不得阳光的非法收入，或者不正当所得不敢正当存款。冒名存入其他人名字下不受法律保护。

有人担心实施存款实名制后，自己的资金保密问题。有关法规明确规定。“金融机构及其工作人员负有为个人存款保守秘密的责任。除法律另有规定的外。”存款人发现有金融机构违反法律，泄露储户存款账户，存款人发现可以举报，或者依法向人民法院提起民事诉讼，以维护自身的合法权益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

丢失身份证及银行卡后怎么办

diushi shenfenzheng ji yinhangka hou zenmeban



出差在外的小王不慎丢失了钱包，里面有身份证和银行卡，焦急万分的小王电话求助我，怎么办？我告诉她：

首先，要迅速拨打银行服务电话进行口头挂失，实现账户的立即停止支付。同时，你也可以通过银行电话查询卡内余额，看有无财产损失。银行卡的口头挂失需要提供的信息包括姓名、身份证件号码和卡号。所以用户在平时一定要把自己银行卡的卡号记录下来，以备不时之需。

口头挂失之后还需及时进行书面挂失。口头挂失只是临时挂失，有一定的有效期。如，通过建行95533电话进行口头挂失的有效期为5天，客户须在5天内补办书面申请挂失手续，否则口头挂失自动失效。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果小王在外地，短时间回不来，可通过委托他人办理书面挂失。代办人须出示代办人和被代办人的有效证件。有效证件包括：身份证、户口簿（军人身份证、武装警察身份证、港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证及外国公民护照）。但挂失的后续处理必须为本人办理。

但是，像小王的身份证和银行卡一起丢失了，大多数银行允许你使用户口簿、社保卡、派出所开出的身份证遗失证明进行挂失和补卡，但有些银行要求用户在补卡的时候一定要使用身份证。

小王在顺利办理完挂失手续后，还将面临着补卡手续，补卡手续银行一般要在7天冻结期之后才能办理，有的银行和正式挂失手续同时办理。但是无论如何小王都起码在7天乃至更长时间之后才能使用新的银行卡。这也是银行为客户安全做出的规定。

需要提醒的是，各个银行对于挂失手续的规定存在细微差异，包括口头挂失的有效期、挂失的费用、办理挂失的地点等。具体，还要向经办银行咨询确认。

安全用银行卡提示：

身份证不要和银行卡一起存放。

严格保守银行卡密码。

纪录银行卡的卡号，以备不时之需。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何存款巧安排

ruhe cunkuan qiao anpai



现在，银行有多种储蓄存款业务，如何选择自己合适的储蓄品种并且做到最佳收益呢？

首先，根据收入和资金使用需求，选择储蓄的品种。

对大多数工薪阶层的人来说，收入和支出都是相对稳定的。在选择储蓄品种时，应当兼顾灵活性和收益性，在保证日常支出的情况下，争取利息的最大化。

活期存款保证日常的生活费支出。一个家庭或者是一个人，工资的收入首先要用于衣食住行，也就是我们通常说的零用钱。这些钱要保证日常支出，暂时不用的部分可以存在储蓄卡上。而且，日常开支比较有规律，活期储蓄的数额比较容易确定，一般只要能维持两三个月到半年的日常开支即可。储蓄卡存取方便，并且，日

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

常消费还要善于使用银行贷记卡，充分利用贷记卡的免息期，做到合理理财。

零存整取适合平常小额节余。日常除去开支，如果每月还有一小笔节余，可以选择零存整取储蓄存款。积零成整，积少成多，这种方式适合那些收入稳定的工薪阶层。

定活两便存取灵活方便。如果近期要用一笔钱，但又不能确定具体日期，可以选择定活两便储蓄，既可随时支取，利息也比活期储蓄高。

定期存款适合较长时间不用的闲钱。如果有一笔钱在较长时间内不会动用，可以选择整存整取定期存款，以便获得较高的利息，存款期限越长，利息越高。但是定期存款不能像活期存款那样随时提取，当定期存单没有到期而又急着用钱时，可以提前支取，但会有利息损失。所以，存款时应当事先考虑近几年内可能会发生的大额支出，将定期存款的储蓄期与发生大额支出的时间相对应，避免急需用钱而定期存款却未到期的困窘。

教育储蓄充分利用。有子女上学的家长可以选择一部分教育储蓄，提前为孩子积蓄资金。教育储蓄实际上是一种零存整取储蓄存款。它突出的特点是免征利息税（2005年国家税务总局等部门规定，享受免征利息税优惠政策的对象必须是正在接受非义务教育的在校学生），商业银行也为这种储蓄提供优惠利率，按同档次整存整取利率计息。需要注意的是，储户到期支取本息时，必须持存折、户口簿（户籍证明）或身份证到学校开具子女正在接受非义务教育的证明。如果不能提供这种证明，储户就不能享受免征利息税

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费，任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的待遇。

根据自己的收入和开支需要，合理选择储蓄的种类，可以让你的钱使用更加方便和获取比较高的利息收入。

第二，合理确定存款期限和设定存款金额。

我们在存款时，先要合理选择存款期限，正确确定储蓄种类。如果计划一笔资金短期不会使用，或者计划将来给孩子出国留学使用，能存定期三年储蓄存款，就选择三年定期储种，不要把本来能存定期三年储蓄存款，而存成了半年储蓄存款或一年定期存款，甚至是活期储蓄存款。因为，存款在一年或三年到期后，存款的利息就会相差很多。还要注意，定期存款提前支取或逾期支取都按现行活期利率计算利息，避免存款期限不合适造成的利息损失。

合理设定存款金额也很重要。有些人为了简单省事，在办理定期存款时喜欢存成大存单。而遇到急需用钱时，只能办理提前支取，造成利息损失。聪明的做法，是在银行办理定期储蓄存款时，尽量把存款的金额巧妙排开，比如你要存入定期10万元，可以采用4张存单，1万元、2万元、3万元、4万元各一张。无论自己提前支取多少金额，利息损失都会降到最低。

第三，灵活选用通知存款，急需部分提前支取。

如果你有一笔5万元以上的现金，计划在短期内使用，最好选用1天或者7天通知存款。这两种存款储户存入时不约定存期，支取时需提前通知银行和约定支取存款的日期和金额，“通知存款”的起存点和最低支取额是5万元，需一次存入，可分次支取，利随本清，利率较高，是个人短期大额闲置资金的最佳储种。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们在生活中常常遇到急需用钱的事，而持有的定期存单一般都不可能正好到期。人们只好把自己的定期储蓄存单提前支取，以应燃眉之急。但是提前支取，方法不同，利息损失也就会不同，现在许多银行都推出了定期储蓄存款部分提前支取业务。充分利用和采取这种支取方式，可以减少我们的利息损失。

第四，约定自动转存，省心省力省时。

许多人平时工作忙碌，家庭事情烦多，一笔定期存款放在银行很难记住时间。往往是存款到期很长时间了，还没有去支取或者办理转存，因为，银行对存款超期部分是按活期利率计算利息，因此造成了存款利息损失。为避免这些不必要的损失，人们在存定期储蓄存款时，可以采用“自动续存”的方法，银行对自动续存的储蓄存款以转存日的利率为计息依据，转存时，会把原来存款的本和利都按约定续存成定期储蓄存款。如果遇到降息，自动续存方式还可以保证定期储蓄存款到期后储户的利益。这样既可避免到期后忘记转存而造成不必要的利息损失，又能使人们省心省力省时。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

遇到银行利率调整是否需要转存

yudao yinhang lilü tiaozheng shifou xuyao zhuancun



在现实生活中，人民银行会根据经济的发展和物价的波动情况，灵活适度的调整银行存贷款利率。一般来说，在一年期存款利率下调的情况下，人们不会去办理转存，但是，在通货膨胀持续走高银行利率提高的情况下，一些人原先存入银行的定期存款，是否需要转存，又如何计算其利息的收入得失呢？

根据2010年以来，存款基准利率上调的规律来看，央行每次存款利率的上调都是0.25%来测算，一般定期存款一年期，在40日以内的，可以考虑转存，超过40日以上转存，一般都不划算，具体还要到银行咨询确认。

如果想进一步搞清楚转存是否划算，其计算公式是：

转存时限=360×(新定期年息−原定期年息)÷(新定期息−活期息)

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以一年期存款为例：

360×1×(2.5%−2.25%)÷(2.5%−0.36%)≈42天

从该公式计算出转存的时间点是42天，超过该天数，转存就不划算。

王先生于2011年3月6日存款10万元,定期一年。一个多月后的4月6日银行利率调整,一年期由原利率3%,调整为3.25%。王先生于是在4月12日办理转存,提前37天支取利息51.4元,转存到2012年4月12日到期,利息为3250元,提前支出51.40元一年活期息0.30元,到期可得100000+51.40+3250+0.30=103301.70元,而如果不转存,到期可获本息103000元,如果加上一年月利息37×103000×0.5%÷360天=52.90元,总共只有103052.90元,两者比较,可以看出王先生转存后比不转存多获得103301.70−103052.90=248.80元

因此，办理存款转存，要根据存款已存期限，看转存是否合适，避免利息受损，因为依据规定，支取未到期的定期存款，银行一律按活期利率计息。如果每次加息后都办理转存，则相当于把定期储蓄换成活期，是很不划算的。

为避免因为转存款而造成的麻烦和损失，基本的做法是在银行利率进入加息通道时存款宜短不宜长。在通货膨胀和银行负利率情况下，我们可以把银行存款的目光放在理财产品上。各家银行根据资金市场的需求，推出的短期理财产品紧扣资金市场的价格，一般风险比较低，收益比较高，是加息过程中理想选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样 汇款更省钱

zenyang huikuan geng shengqian



在日常生活中，经常遇到汇款的事情。孩子在外地上学要经常不断给他汇点款，孝敬父母也要隔三差五汇款，业务上的往来有时也要汇款。汇款在我们生活中经常发生。但是，如何汇款更加方便快捷和省钱，却是有学问的。

传统的到银行柜面汇款依然是当前主要汇款方式。它的特点是：安全快捷，容易被多数人接受。但是，它的不足反映在：一是手续费比较高。因为在柜面办理汇款业务，手续费一般收取标准是汇款金额的1%，最低1元，最高50元，手续费一般不会打折。二是加上汇款人到银行汇款时的交通费，到银行柜台汇款成本会更高。三是客户到银行柜台办理业务，排队等候时间，既费时又劳神，还有带给顾客的烦恼。在金融产品创新发展的今天，出现了许多新汇

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

款方式供我们使用。

首先，电子汇款方便快捷便宜，是我们汇款方式的首选。目前，最为主推的汇款方式是电子渠道，它包括网上银行、手机银行和电话银行。网上银行汇款的优势在于，汇款人可以在家中电脑上随时自行操作，不受时间限制，不用到银行去排队，而且手续费收取大多数银行都低于银行柜台汇款。有些银行为了推广网上银行汇款业务，手续费优惠到5折左右。以建设银行为例，通过网银操作，同行异地汇款手续费仅为汇款金额的0.25%，下限与上限分别是2元和25元，相对于柜台办理手续费打了5折。按汇款 10000元来算，网银汇款就比柜台汇款省了25元手续费。采用手机银行和电话银行这两种汇款方式，客户只要到银行对自己的电话号码、手机号码进行免费注册就可以，需要汇款时，用自己注册的电话号码或自己注册的手机号码便可轻松完成，与网上银行汇款一样方便快捷。电话银行、手机银行享受到的优惠幅度普遍也是柜台汇款手续费的8～9折左右。手续费收取的最高上限不会超过柜台汇款的手续费，如果是往异地汇款并且金额较大仍会比柜台汇款节省不少钱。

其次，采用ATM自动柜员机转账最好在同行进行。个人卡跨行通兑开通以来，随着取款费用的水涨船高，由原来的每笔2元成为每笔4元，更多的持卡人觉得手续费用偏高。相比同一银行网点柜台通兑，显得很不经济。在ATM机上同城跨行取款，大多数银行手续费是每笔4元，每笔限额为2000元~2500元，每日单账户累计上限20000元。如果按当前这个标准测算，准备要支取20000元，按每笔限额2500元计算，需要支取8次，按此算来，取款人最少也要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

支付32元的手续费。可以明显看出个人卡跨行通兑成本很高。所以，如果不到万不得已，持卡人最好还是到开户行进行通兑。这样本地支取则免费，即使是异地也是按正常手续费收取，无需多支出跨行手续费。

第三，银行汇款收费有差距，合理选择可省钱。银行业的竞争突出反映在汇款收费方面，选择不一样的银行汇款，收费都会有所差别。从总体来看，当前汇款收费标准四大商业银行一般较高，柜台办理异地汇款收取手续费的标准基本执行的是汇款金额的1%，汇款手续费的起点金额是1元，最高50元封顶。而中小银行和一些地方性银行的收费标准则较低，有的只收取大型银行的一半，有的甚至不收取。虽然中小银行网点布局有限，在一些小城市经营网点少，但是，有条件的地方还是要算算汇款的经济账。毕竟，省钱是硬道理。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信用卡的神奇功能

xinyongka de shenqi gongneng



随着信用卡的普及和发展，人们越来越感受到信用卡的方便快捷和安全舒适。信用卡最早起源于美国，然而，最早发行信用卡的并不是银行，而是一些百货店、酒店和汽油公司。一些商店为招徕顾客，推销商品，在一定范围内发给顾客一种塑料制成的卡片，作为客户购货消费的凭证，顾客可以在这些商店赊购商品，约期付款。这就是最早信用卡的雏形。

有一天，一位叫弗兰克·麦克纳马拉的美国商人在一家饭店招待客人，就餐后发现他忘记带了钱包，十分尴尬，只能打电话叫妻子带现金来饭店结账。善于思考的麦克纳马拉在这件事情上受到启发，于是产生了创建信用卡公司的想法。1950年，麦克纳马拉与他的好友施奈德合作投资一万美元，在纽约创立了“大来俱乐

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

部”，即大来信用卡公司的前身。大来俱乐部为会员们提供一种能够证明身份和支付能力的卡片，会员凭卡片可以记账消费。这种信用卡的性质属于商业信用卡。

1952年，美国富兰克林国民银行借鉴商业信用卡首先发行了银行信用卡。

1959年，美国的美洲银行发行了美洲银行卡。此后，许多银行加入了发卡银行的行列。到了20世纪60年代，银行信用卡很快受到社会各界的普遍欢迎，并得到迅速发展，信用卡不仅在美国，而且在英国、日本、加拿大以及欧洲各国也盛行起来。从20世纪70年代开始，香港、台湾、新加坡、马来西亚等发展中国家和地区，也开始发行信用卡业务。

信用卡发展到今天，功能日益完善，服务范围更加广阔，几乎涉及到经济生活的各个方面。于传统货币比较，信用卡具有以下特点：不需要存款即可透支消费，享有25~56天的免息期；一卡双币，通行全世界；特有的附属卡适合家庭共同理财。积累个人信用，让您终生受益。

信用卡的基本常识：

信用卡分类

按发卡组织分：威士卡、万事达卡、中国银联卡等；按币种分：单币卡、双币卡；按信用等级分：普通卡（银卡）、金卡、白金卡等；按卡片间的关系分：主卡、附属卡；按持有人的身份分：个人卡、公务卡、公司卡；按照信用卡级别分：主卡、附属卡。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信用额度

信用额度是依据用户申请信用卡时所填写的资料和提供的相关证明文件综合评定核定的，主卡、附属卡共享同一额度。一般情况下，双币信用卡的额度中人民币额度和美元额度是可以互相换算的，例如：您的额度是30000人民币，当你在境外用卡时，您的信用额度就大约等值于5000美元。

信用额度将由银行定期进行调整，持卡人在出国旅游等情况下可要求调高临时信用额度。

信用卡相关的日期

交易日　　持卡人实际用卡交易的日期。

记账日　　持卡人用卡交易后，发卡银行将交易款项记入其信用卡账户的日期，或发卡银行根据相关约定将有关费用记入其信用卡账户的日期。

账单日　　账单日是指发卡银行每月定期对持卡人的信用卡账户当其发生的各项交易、费用等进行汇总，并结计利息、计算持卡人当期应还款项的日期。

还款日　　持卡人实际向银行偿还信用卡账款的日期。

免息还款期　免息还款期最短20天，最长56天。

到期还款日——发卡银行规定的持卡人应该偿还其全部应还款或最低还款额的最后日期。

信用卡销户　持卡人不打算继续使用信用卡应该及时办理销户，以免银行会按年收取信用卡的年费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

网上银行的兴起

wangshang yinhang de xingqi



网上银行是指银行通过信息网络提供的金融服务，包括传统银行业务和因信息技术应用带来的新兴业务。因为它不受时间、空间限制，能够在任何时间、任何地点、以任何方式为客户提供金融服务。又被称为“3A银行”。

基本业务

商业银行提供的基本网上银行服务包括：在线查询账户余额、交易记录、下载数据、转账和网上支付等。

网上投资

由于金融服务市场发达，可以投资的金融产品种类众多，网上银行一般提供包括基金买卖、黄金投资等金融产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

网上购物

商业银行的网上银行设立的网上购物协助服务，大大方便了客户网上购物，为客户在相同的服务品种上提供了优质的金融服务或相关的信息服务，加强了商业银行在传统竞争领域的竞争优势。

个人理财

个人理财是网上银行重点发展的一个服务品种。银行将传统业务中的理财转移到网上进行，通过网络为客户提供理财的各种解决方案，提供咨询建议，或者提供金融服务技术的援助，从而极大地扩大了商业银行的服务范围，并降低了相关的服务成本。

企业银行

企业银行服务一般提供账户余额查询、交易记录查询、总账户与分账户管理、转账、在线支付各种费用、透支保护、储蓄账户与支票账户资金自动划拨、商业信用卡、投资服务等业务服务。

网银与传统银行的比较

1. 实行24小时全天候运营，更加方便顾客。
2. 网上银行将极大的降低银行服务的成本 。
3. 可以更大范围内实现规模经济。
4. 网上银行拥有更广泛的客户群体 。
5. 网上银行将会使传统的银行竞争格局发生变化。

网上银行的特点

实现无纸化交易。

以前使用的票据和单据大部分被电子支票、电子汇票和电子收据所代替；原有的纸币被电子货币，即电子现金、电子钱包、电

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子信用卡所代替；原有纸质文件的邮寄变为通过数据通信网络进行传送。

方便快捷、高效可靠。

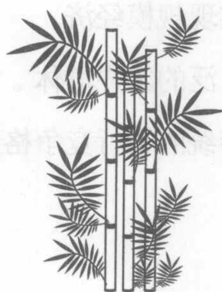
通过网络银行，用户可以享受到方便、快捷、高效和可靠的全方位服务。任何需要的时候使用网络银行的服务，不受时间、地域的限制，即实现3A服务。

经营成本低廉。

由于网络银行采用了虚拟现实信息处理技术，网络银行可以在保证原有的业务量不降低的前提下，减少营业点的数量。

简单易用。

网上E-mail通信方式也非常灵活方便，便于客户与银行之间以及银行内部的沟通。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贴身 电子钱包 手机银行

tieshen dianzi qianbao shouji yinhang



经常出差在外的万先生有炒股票的爱好，手机银行的推出，极大方便了他，他经常可以在出差的列车上，甚至在于客户谈判的间息，完成一笔笔交易。这就是手机银行的贴身、快捷、方便、时尚而又不受时间地点限制的独特之处。

手机银行是网上银行的延伸，也是继网上银行、电话银行之后又一种方便银行用户的金融业务服务方式，有贴身“电子钱包”之称。它一方面延长了银行的服务时间，同时，扩大了银行服务范围。

当手机把收音机、MP3、照相机、摄相机、电视机等各种功能集于一身，超出最初作为通讯工具定位、成为人们日常生活一个重要组成部分时，同时也成为了银行业嫁接的目标，即银行业务与

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

手机结合而成的“手机银行”。

手机银行功能主要分为：

1. 查询业务：包括账户查询、余额查询、账户明细、转账、银行代收的水电费、电话费等。

2. 缴费业务：银行代收的水电费、电话费等。

3. 转账业务：办理转账、汇款、捐款等。

4. 理财业务：包括基金买卖、炒股、炒黄金、炒汇等。

5. 信用卡业务：信用卡开卡、还款、挂失等。

6. 手机短信：将交易结果以短信方式通知客户。

手机银行并非电话银行。电话银行是基于语音的银行服务,而手机银行是基于短信的银行服务。目前通过电话银行进行的业务都可以通过手机银行实现，手机银行还可以完成电话银行无法实现的二次交易。比如，银行可以代用户缴付电话、水、电等费用，但在划转前一般要经过用户确认。由于手机银行采用短信息方式，用户随时开机都可以收到银行发送的信息，从而可在任何时间与地点对划转进行确认。

手机银行与WAP网上银行相比,优点也比较突出。首先,手机银行有庞大的潜在用户群;其次,手机银行须同时经过SIM卡和账户双重密码确认之后,方可操作,安全性较好。而WAP是一个开放的网络,很难保证在信息传递过程中不受攻击；另外，手机银行实时性较好，折返时间几乎可以忽略不计，而WAP进行相同的业务需要一直在线，还将取决于网络繁忙程度与信号强度等许多不定因素。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

手机银行同传统银行和网上银行相比：

1．更加方便。手机银行功能强大，是网络银行的一个精简版，但是远比网络银行更为方便，因为容易随时携带，而且方便用于小额支付。

2．更加广泛。提供WAP 网站的支付服务，实现一点接入，多家支付。

3．更具潜力。网络银行的成功在于它不仅是银行业电子化变革的手段，更是因为它迎合了电子商务的发展要求，而手机银行这方面还有很大的潜力可以发掘。

手机银行的特点：

贴身服务 手机银行可以方便地将客户手机通过中国移动和联通网络连接到银行系统，利用手机界面直接完成各种金融理财业务。

随时随地 银行排队难一直是让消费者头痛的问题，通过手机银行这个电子渠道帮你免受排队之苦。

方便快捷 当消费者无法上网或遭遇银行座机占线时，开通了手机银行的你就能真正感受到开通了手机银行后的方便与快捷。

短信操控 手机银行具有短信功能，发了多少薪水、汇款是否到账、还款是否成功等账户信息，银行都会通过短信方式主动通知用户。

保障安全 相对于网上银行，手机银行不易受到黑客攻击，私密性更强，更安全。客户使用手机银行时浏览到的信息在退出后都会立即删除，不会留在手机里。所有的信息实际上都是存在银行一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

端。所以就算手机遗失，即使有人捡到了手机，不知道账号密码，也进不了手机银行。

手机银行降低了交易成本。在用户获得方便、减少排队麻烦的同时，银行也更愿意客户使用此项业务，因为手机银行交易成本仅为传统方式的五分之一。据有关资料介绍，国内目前平均柜台交易每笔约为人民币4元，而使用移动交易的成本仅为0.6元。因此，利用手机提供的便利性，能减少银行的营运成本，增加移动运营商的收入，让消费者及相关公司都能受惠。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

安全使用银行卡的技巧

anquan shiyong yinhangka de jiqiao



银行卡在给人们带来众多方便的同时，也给人们带来一些烦恼。主要是一些不法分子采用各种手段盗取银行卡资金，那么究竟应该如何正确使用银行卡，预防自己的电子钱包被盗呢？

我们先来看不法分子盗取银行卡资金的主要手段：

偷窥：常见的偷窥方式主要有两种，一是原始的偷窥方式。采取这类作案方式的不法分子，常常徘徊在街头的ATM机周围，一旦遇到消费者前来取款，就趁机凑上前去，佯装等待取款或是路过，伺机偷窥密码。一旦得逞后，往往可能尾随取款的消费者，偷走或抢劫银行卡以盗取钱财。二是采取高科技手段偷窥。不法分子常常利用夜间，在街头的ATM机上安装微型摄像头，趁消费者取款时，摄录银行卡的卡号和密码，然后采取复制银行卡的手段，盗

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

取卡内钱财。这种方式比较隐蔽，消费者一般不易觉察，不法分子容易得逞。

窃取：利用别人的身份证等有效证件申请办卡，盗窃资金。利用ATM机取款凭据或POS机消费回执作案。不法分子在银行或ATM机周围，在消费者前来取款时偷窥密码，并利用扔掉的取款凭据，获得卡号进行作案。

假冒：假冒银行欺骗消费者。如不法分子在ATM机上贴一张所谓的“紧急通知”，声称接总行紧急通知，ATM机系统受到病毒侵害，为保证用户资金安全，用户取款前必须把资金转移到指定账户上。一旦用户把资金转入该账户，就会立即被不法分子取走。还有的假扮银行或其他单位工作人员，利用消费者的大意，骗取信任，以假卡、空卡掉包。

狐狸再狡猾，也斗不过好猎手 。只要我们在使用银行卡时，掌握好“办卡用卡核查”三个环节，不法分子的骗局就很难得成。

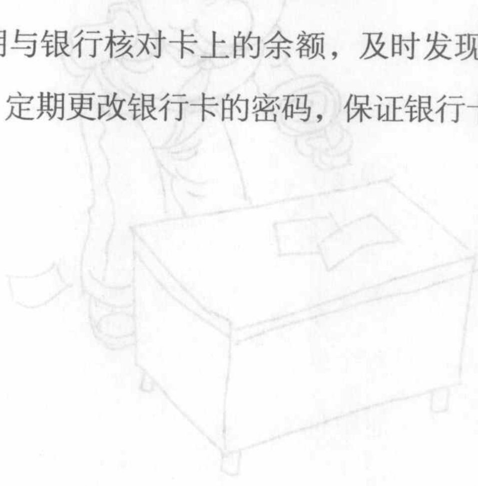
办卡：办卡时需要本人持有效证件亲自到银行办理，不要委托别人代办。委托办理容易留下泄密的隐患。在领卡时，如果是密码信封，应当场检查密码信封，信封如被打开过则立即更换。如密码是柜面启用，应立即更换原始密码，密码和卡号不要轻易告诉其他人，最好不要用生日、车号等易于破译的数字作密码。应注册网上银行或电话银行，并熟记你的卡号，因为一旦银行卡丢失，就可以及时与银行联系，进行挂失。

用卡：在酒店、商场等消费场所的POS机上消费，要仔细检查核对，把取款凭条或消费回执收回或者销毁，不可随手丢弃，否

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

则，会给不法分子留下作案的信息和机会；操作ATM时注意机上是否有可疑物，如摄像头、胶带等。如果出现吃卡要等ATM机打印的凭据，验证ATM机是否正常吃卡，特别是夜间在ATM机上进行交易时，要谨慎小心。目前案发以夜间居多。

核查：定期与银行核对卡上的余额，及时发现可能存在的失误或其他问题，定期更改银行卡的密码，保证银行卡的安全性。







全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一摸二看三察 正确识别假币

yimo erkan sancha zhengque shibie jiabi



开出租车的王师傅，辛苦跑了一晚上，却因为收到一张百元假钞，懊悔不已，他来到银行咨询，这张100元钱的真假。

我仔细查看了这张100元钞，确认这是一张假币。按照人民银行的规定，经办的商业银行应予以收缴，并给王师傅出具了证明。

那么如何识别人民币的真伪呢？我拿出一张100元人民币和这张假币作了对比。告诉王师傅目前流通的第五套人民币100元钱，具有很多科技防伪技术，鉴别真假的方法很简单：

一是用手指触摸。真100元钞的正面毛泽东的头像、正面数额、人民银行的行名、国徽、盲文图号，凹印手感线以及背后的主景，图案的油墨都高出纸面，用手指触摸时，都可以感觉到明显凹凸感，而这张假钞是用普通的胶印技术印刷，触摸时感觉票面光

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

滑。

二是透光察看。真币的水印图案层次丰富，具有很强的立体感，而假币比较模糊，没有立体感。再看古钱币的图案，真币正背图案精确对接，而假币图案对接不准，有错位现象。

三是倾斜票面观察。我们把票面倾斜到一定角度时，真币左下角100元数字会由绿变蓝，右上角花团图案可以察看到隐藏的面额数字100，而假币数字的颜色是不变的，没有暗藏的数字。

通过一摸二看三察，就可以正确判断这张币的真假了。王师傅高兴的长舒了一口气说，原来识别假币的方法挺简单，只要掌握了这三点，以后就不会再上假币的当了。

目前，市场上出现的假人民币包括伪造的人民币和变造的人民币两种。

伪造的人民币是指仿照人民币的图案、形状、色彩等，采用各种手段制作的假人民币。主要有：机制假币、拓印假币、彩色复印假币和手工描绘或手工刻版印制的假币。

变造的人民币是指在真币的基础上，挖补、揭层、涂改、拼凑、移位、重印等手段制作的假人民币，以达到以少变多的目的。主要有：拼凑变造币、揭页变造币。

假钞严重危害了社会经济秩序。制售假钞的犯罪分子在使用中，往往也是做贼心虚，他们大都采用在夜晚或者农村集市、城市商场业务繁忙时使用，以便混水摸鱼，将假币流向市场。只要我们在经济交往收取钱时，注意警惕一些，对可疑的钱，通过一摸二看三察基本就可以确定。有条件的，还应该在验钞机上进行检验。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

需要提醒的是，发现了假币，就应该向王师傅一样，主动上缴银行，而不能再使用了，以免在社会上造成更多的危害。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

残缺 破损人民币的兑换

caique posun renminbi de tuihuan



在菜市场卖菜的王先生经常会收到一些残缺破损的钱，这些钱收进来容易，可是找出去时，总会有些人不想要。如何打理这些品相不完整和破损的钱。

我告诉王先生，对这些破损的钱，完全没必要烦恼，按照人民银行关于残缺破损人民币兑换的有关规定，都可以在商业银行兑换。

在银行办理兑换残币时，银行一般会按照“全额”和“半额”两种来兑换。

全额：票面应在四分之三（含四分之三）以上，能辨别面额，图案和文字能按原样连接的残缺，污损人民币。

半额：票面剩余二分之一（含二分之一）至四分之三以下，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能辨别面额，图案、文字都能按原样连接的残缺、污损人民币。

纸币成正十字形缺少四分之一的，也按原票面的一半兑换。兑付额不足一分的，不予兑换；五分的按半额兑换的，兑付二分。

不予兑付：票面残缺二分之一以上的；票面污损、熏焦、加湿、浊浸、变色不能辨别真假者；故意挖补、涂改、剪贴、拼凑、揭去一层者。不予兑换的人民币由人行收回销毁，不能在流通使用。

为保护人民币，人民银行还规定，禁止用人民币作装饰，禁止把人民币做成工艺品贩卖，禁止把人民币包装在商品中促销，禁止将人民币打孔、剪割、熔炼等破坏性行为。

人民币是国家的名片。我们在使用中，要爱护人民币的整洁干净，不要乱揉，不要在纸币上图写和乱画，不要将钱币放在阴冷和潮湿的地方。在一些落后的农村，有的老年人怕钱丢失，往往把钱藏在墙缝中、灶坑里，旧棉衣甚至旧鞋中，还有的埋藏在地下，结果造成纸币的霉烂和虫蚀，产生不应有的损失，这些都应引以为鉴。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

哪些房产不能在银行抵押

naxie fangchan buneng zai yinhang diya



银行开办的各项贷款，都需要有房产或者土地等抵押物做抵押。根据担保法等相关规定，为防范金融风险，以下房产不能在银行办理抵押贷款。

一、**小产权房**。所谓小产权房一般是指在农村集体土地上建设的房子。由于它没有履行房地产开发的相关城市规划和审批程序，因此没有产权证明，没有受到房管部门的认可。对这类房屋，银行不能做房产抵押。

二、**按揭贷款没有还清贷款的房子**。我们所说的按揭贷款房，是因为在没有还请银行贷款的情况下，房屋的抵押他项权还是在银行的手中，借款人虽然享有使用权，但并不具备完全产权，并不具备对这套房产的支配抵押权，所以不能用它再次申请贷款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、五年期内的经济适用房。经济适用房章程明确规定，只有期满 5 年，经济适用房（或限价房）才具备上市交易资格，产权才能完全实现转移。若经适房房东在 5 年内出售房屋，将违背相关条例，无法实现产权交接，因此五年期内的经济适用房还不能做抵押贷款。

四、房龄久、户型小的房子。银行对于抵押的房产都有较为严格的规格要求，一般来说，面积在 5 0 平米以下，房龄超过 2 0 年的房产，变现都会比较困难，银行不予做抵押贷款。当然，对于城市的中心区域，银行考虑到城市的旧城改造补偿标准，也会区别情况，灵活掌握。

五、部分已购公房也不能进行抵押。有些已购公房虽然已转为个人独立产权，但仍有一些情况比较特殊。例如，部分不能提供购房合同、协议的房产；以及不能提供央产房上市相关证明的央产房。由于这些房产权属尚属于较为模糊的状态，银行出于信贷风险及变现能力考虑，所以还不能做房产抵押贷款。

搞清哪些房产不能在银行做抵押贷款很有必要。实际工作中，许多人由于不清楚房产抵押贷款政策，浪费了许多时间和精力。而搞清抵押政策，也会帮助我们改变条件，抓住机会，从而达到抵押贷款条件。我的一位朋友，采取按揭贷款方式购买了一套150平米住房，当时他首付款50%，只在银行贷款35万元，期限8年。经过6年多的还款，剩余款已经不多，而现在他的公司需要用钱。于是，他提前还清了按揭贷款，并且在取得抵押贷款条件后，在银行办理抵押贷款50万元，缓解了公司流动资金短缺的困境。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小企业 发展的助推器 个人助业贷款

xiaoqiye fazhan de zhutuiqi geren zhuye daikuan



做内衣服装批发生意的白先生夫妇创业六年，夫妇两人勤劳朴实，聪明善良，生意已由当初的几万元起家发展到100多万元的资产，但是，随着业务的扩大，资金总是捉襟见肘，不能满足周转使用。朴实厚道的白先生怀着惴惴不安的心情找到银行，客户经理在了解他们经营情况后，向他推荐了一款个人助业贷款。白先生用其父亲的房产做为抵押，贷款25万元，解决了经营资金的燃眉之急。

个人助业贷款是商业银行为满足和支持个人生产经营发放的贷款。它的贷款对象是像白先生这样的个体工商户、个人合伙企业合伙人，个人独资企业出资人以及有限责任公司的控股股东等，因生产经营的需要，都可以向银行申请个人助业贷款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在申请办理贷款时，需要提供以下资料：

1. 营业执照
2. 法人身份证
3. 企业财务报表
4. 房产证
5. 其他资料

个人助业贷款特点：一是贷款手续比较简便。不用向银行提供繁琐的资料，贷款担保灵活，以借款人或关系第三人的住房或商业用房做抵押，许多借款人没有自己的房产，可以借用亲朋的房产进行抵押；二是贷款额度适中，规模在10万至300万之间，基本可满足小企业的生产流动资金需求；三是贷款方式灵活。贷款循环使用的，有效期限最长为2年，单笔支用最长不超过1年；不循环使用的，贷款额度有效期限最长为3年。贷款使用计息，不使用不计利息，可以为企业节省资金成本。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

花明天钱 圆今天梦 住房按揭贷款

hua mingtian qian yuan jintian meng zhufang anjie daikuan



结婚3年的小王利用银行按揭贷款购买了一套两居室住房，他高兴的说：花明天的钱圆今天的梦，银行按揭贷款真是方便。

的确，购买住房是人的一生最大的支出。由于房屋投资价值量大，多数购房者要等到钱齐备后再买房，少则要几年，多则要数十年。银行按揭贷款的推出，促进了房地产事业的繁荣。对购房者来说，可以早日园了住房的梦想；对开发商来说，促进了房屋的销售，加快了资金周转；对银行来说，促进了金融业务发展。

“按揭”一词原是地方方言，多见于中国的港、澳、台地区。按揭贷款是指购房者以所购得的房子作为抵押品而从银行获得贷款，购房者按照按揭契约中的规定分期付款给银行，银行收取利息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷款对象：具有完全民事行为能力的中国公民，在中国大陆有居留权的具有完全民事行为能力的港澳台自然人，在中国大陆境内有居留权的具有完全民事行为能力的外国人。

贷款条件：借款人必须同时具备下列条件：

1. 有合法的身份；

2. 有稳定的经济收入，信用良好，有偿还贷款本息的能力；

3. 有合法有效的购买住房的合同、协议以及贷款行要求提供的其他证明文件；

4. 有所购住房全部价款30%以上的自筹首付款；

5. 贷款银行规定的其他条件。

贷款额度：最高为所购住房全部价款或评估价值的80%；

贷款期限：一般最长不超过30年。

办理按揭贷款需要提供的资料：

1. 申请人和配偶的身份证、户口本原件及复印件。

2. 购房协议书正本。

3. 房价30%或以上预付款收据原件及复印件。

4. 申请人家庭收入证明材料和有关资产证明等。

贷款流程

1. 提出申请。客户向银行提出书面借款申请，并提交有关资料。

2. 签订合同。借款申请人在接到银行有关贷款批准的通知后，要到贷款行签订借款合同及担保合同，并视情况办理公证、抵押登记、保险等相关手续。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 开立账户。选用委托扣除款方式还款的客户需与银行签订委托扣款协议，并在贷款行指定的营业网点开立还款专用的账户。同时，售房人要在贷款行开立售房结算账户或存款专户。

4. 支用贷款。经贷款行同意发放的贷款，办妥有关手续后，贷款行按照借款合同约定，将贷款直接转入借款人在贷款行开立的存款账户内，或将贷款一次或分次划入售房人在贷款行开立的存款账户内。

5. 按期还款。借款人按借款合同约定的还款计划、还款方式偿还贷款本息。

按揭贷款满足了不同消费者的不同需求，在多数购房者中都普遍采用按揭贷款买房，受到老百姓的欢迎。

首先，银行在做按揭贷款时，先要对项目进行调查评估，审查项目的相关资料，具备房地产销售的五证齐全，达到按揭贷款条件。一般说，凡是银行按揭贷款的商品房，风险都比较低。

二是花明天钱圆今天梦 。按揭就是贷款，也就是向银行借钱，购房者不必花费很多钱就可以买到自己的房子，实现自己的住房梦想。按揭购房的优点就是钱少也能买房。

三是把有限的资金用于投资。许多创业者、生产经营者可以把剩余的资金投资于生产经营，从而扩大投资和就业，促进社会稳定和消费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

爱车 早日开回家 汽车贷款

aiche zaori kaihuijia qiche daikuan



金融于老百姓的生活越来越密切，不仅可以贷款买房，还可以贷款买车。新年刚过，小王用汽车贷款购买了一辆喜爱的家庭用车。

汽车贷款是指贷款人向申请购买汽车的借款人发放的贷款，也叫汽车按揭。

贷款对象：借款人必须是贷款行所在地常住户口居民、具有完全民事行为能力。

贷款条件：借款人具有稳定的职业和偿还贷款本息的能力，信用良好；能够提供银行认可的资产作为抵、质押，或有足够代偿能力的第三人作为偿还贷款本息并承担连带责任的保证人。

贷款额度：贷款金额最高一般不超过所购汽车售价的80%。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷款期限：期限一般为1~3年，最长不超过5年。

贷款利率：由中国人民银行统一规定。

还贷方式：可选择一次性还本付息法和分期归还法（等额本息、等额本金）。

担保方式

1. 由保险公司提供履约保证保险方式办理汽车贷款；

2. 由专业担保公司提供连带责任保证方式办理汽车贷款；

3. 由购车人提供房地产抵押担保办理汽车贷款；

4. 由购车人提供本外币定期存单、国债、人民币理财产品质押办理汽车贷款；

5. 由借款人提供其他银行认可的担保方式(如汽车经销商保证)办理汽车贷款。

申请条件

1. 具有有效身份证明且具有完全民事行为能力；

2. 能提供固定和详细住址证明；

3. 具有稳定的职业和按期偿还贷款本息的能力；

4. 个人社会信用良好；

5. 持有贷款人认可的购车合同或协议；

6. 合作机构规定的其他条件。

提供资料

1．个人借款申请书；

2．本人及配偶有效身份证明；

3．本人及配偶职业、职务及收入证明；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4．结婚证（未婚需提供未婚证明，未达到法定结婚年龄的除外）及户口薄；

5．身份证、户口簿或其他有效居留证件原件，并提供其复印件；

6．与经销商签订的购车协议、合同或者购车意向书；

7．已存入或已付首期款证明；

8．担保所需的证明文件或材料；

9．合作机构要求提供的其他文件资料。

车贷和房贷虽同属于个人贷款业务，但两者所发生风险的成因却大相径庭。首先，汽车相对房屋来说，具有固定与流动之分。住房有其固定的位置，而汽车则不然，它具有很大的流动性。汽车可以移动，可以在全中国移动。其二，就当前市场而言，房产是升值的，而汽车则是降价的。它的信贷风险比房贷要大。其三，车贷相对于房贷而言，贷款期限短，还款数额多，贷款收回快，具有短平快的特点。因此车贷风险要比房贷来得快而高。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何在银行开户和申请贷款

ruhe zai yinhang kaihu he shenqing daikuan



李先生五年前依靠从亲朋好友处借来的钱创业开办了一家医疗设备经销公司，生意从小到大，如芝麻开花节节高，一年比一年红火，不仅买了车，还购置了办公用房。但是，生意越大，越感到资金捉襟见肘。一次偶然的机会，我们在茶馆相遇，他向我道出了公司资金短缺的困惑。

我询问了他的经营情况，感觉他也存在许多企业老板的共同问题，即只知道埋头业务经营，而忽视了企业的资金管理。几年来，他们公司一直是委托一家财务公司帮助记账，而从来没有认真对资金进行科学的管理和规划，看似在财务开支方面节省了钱，其实是资金管理的薄弱，不仅浪费了资金，还由于融资功能未能发挥而制约了公司的发展。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们知道资金是企业的命脉，物流升值，钱流生财。只有把企业的资金搞活了，企业才能做好做大做强。

李先生对我说，不是不知道去银行贷款，以前也跑过几次银行，但是呈报的材料总是缺项或不详细，所以总也没有办下来，后来干脆就放弃了。

我向李先生解释，各家商业银行在具体贷款产品上会有所差异和不同，但执行的都是国家统一制定的信贷政策，你以前申请贷款没有办下来，一方面是你们银行信贷知识少，不了解相关的信贷政策和条件，因此资料提供不完整，或者是某些条件还不具备；另一方面，也反映出银行工作的不深入，没有向你介绍解释清楚。

目前，我国银行开办的贷款主要分短期贷款和长期贷款两大类。短期贷款是指一年以内流动资金的信贷，长期贷款是指超过1年期以上的固定资产信贷。企业向银行借款，应该先对银行信贷的种类、条件、程序、风险和担保等进行充分了解，根据需要选择贷款。

如果你不是在原开户银行申请贷款，就要到所经办银行开立账户。银行账户分为基本结算户和一般结算户，基本结算户可以支取现金，而一般结算户是为企业结算方便或贷款等设立的，不能支取现金。

在银行开立账户一般需要提供以下资料：

1. 企业营业执照；
2. 企业代码证；
3. 企业税务登记证；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 银行开户许可证；
5. 法人身份证；
6. 公司章程；
7. 其他资料。

具体要求还请到当地经办银行咨询。

公司向银行申请流动资金贷款，除上述资料外，还应有公司贷款卡、公司董事会决议、公司近3年的财务报表（包括资产负债表、损益表）、公司经营的供销合同、抵押或担保的房产证、土地证，或者担保公司出具的担保函。

银行在收到企业的贷款申请后，一般要经过贷款项目的调查评估、企业评级授信以及审批等环节。总得来说，贷款并不神秘，只要我们了解了银行信贷政策，并认真努力去做，在基本条件具备后，都可以获得银行贷款。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要像爱护眼睛一样爱护你的信用

yao xiang aihu yanjing yiyang aihu nide xinyong

信用



个人信用是根据我们的收入与资产、已经发生的借贷与偿还、信用卡透支、发生不良等情况，对个人信用进行评估并记录的信用制度。市场经济的实质是信用经济，大到一个企业，小到一个人，如果你没有信用，在这个社会中你将寸步难行。试想，谁会与一个不讲信用的企业做贸易往来，谁又会与一个言而无信的人交往呢？

然而，在现实经济生活中，又确有一些人，忽视信用，或者不重视自己的信用管理，出现了许多失信的教训。

贾先生是位拥有数亿元资产的企业老总，在银行对他的公司进行企业评级授信时，发现他的个人信用记录出现了多次银行贷款不良记录，经过与他核实，原来是他的一笔购房抵押贷款，几次还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

款都没有按时归还，由此造成了他本人的信用缺失。按理说，他并不缺钱，他在银行的存款经常是数百万元，而问题的根源是他对个人信用的忽视，没有将贷款的按期偿还记在心上。他本人的信用不良记录对公司的评级也造成了一定的影响，在教训面前，他认识到失信将受到市场的制约和惩罚。事情最后虽然妥善解决，但是教训发人深省。可见，没有良好的信用，你将寸步难行。

尹总也是省城一家知名企业老板，近年来公司发展蒸蒸日上，已经走在行业的前列。他本人也获得了许多社会荣誉和称号。然而，由于他的一时疏忽，也曾造成了个人信用的不良，事情的原因是他向一家银行借了一笔贷款，但由于会计的大意，错把还款时间向后延误了2天，因此，每次还款都造成逾期。事情发生后，尹总主动找到银行，沟通情况，检讨问题，说明原因，并及时纠正了还款时间。银行也意识到没有尽到还款提示责任。尹总从这件事情中吸取了教训，调整充实了会计部门，加强了公司的信用管理。

在不良信用记录中，多数人是由于粗心大意或忽视信用管理造成的。实际生活中，恶意拖欠银行贷款的是少数，言而无信、不讲信用的是少数。

有一对夫妻，开办了一家小企业，向周围的亲朋好友借了一些钱，每次都诚恳地表示：“放心吧，到时候就准时还给你。”然而，实际情况却不是这样。亲友们发现，借给他的钱，真是借钱容易，要钱困难，每次到还款期，他不是人不在，就是有特殊情况，电话也是常常关机打不通。大家渐渐不再相信他，他的道路也越走越窄。几年了，生意还是在原地徘徊。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



人无信不立，事无信不成。一个人不讲信用，在现代社会，你就很难立足，更谈不上发展。

要维护好个人信用，就要像爱护自己的眼睛一样，爱护自己的信用，做到言必行、行必果，从点滴小事做起。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

精打细算 做好理财规划

jingda xisuan zuohao licai guihua



小的时候老人经常讲，吃不穷，穿不穷，计划不到就受穷。居家过日子需要计算，理财规划就是精打细算个人的钱财物。按照现在的话说，就是对自己的资金进行科学、系统、全面的安排，使钱保值增值。

制定理财规划先要弄清楚自己的家底。最简单的方法：

一是编制一个资产负债表，列出自己所有的资产和负债。在资产一栏里列清楚自己有多少流动性资产——现金、银行存款和短期理财产品，有多少投资性资产——股票、债券、基金、黄金、珠宝玉器等，有多少固定资产——住房、汽车、家用电器、家具等；在负债一栏里列清楚自己有多少短期负债——信用卡贷款、亲友借款等，有多少长期负债——住房按揭贷款、汽车消费贷款等。用资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产减去负债，得出的净资产就是自己的家底。

二是编制一个收入预算表。自己的收入、支出以及未来的收入和支出。比如，我们现在每年的工资收入，其他股票、房屋出租收入，预期以后的收入；每月必需的生活费用、教育费用、保险费用、医疗费用等必需的其他开支。

在此基础上，确立自己的理财规划内容。理财规划内容分为保证规划和投资规划两部分。

保障规划主要有储蓄规划、教育规划、保险规划、养老规划和遗产规划。

投资规划分为证券投资规划、房地产投资规划、黄金投资规划、金融衍生品投资规划、外汇投资规划等。

俗话说，不熟悉的不做。每一个人都应该根据自己的情况和投资擅长，选择和制定投资内容。

理财目标按时间可以划分为三个阶段：

短期目标，一般是1~5年的目标。

中期目标，一般是6~10的目标。

长期目标，一般是10年以上的目标。

短期目标、中期目标和长期目标的划分是相对的，不同的人和家庭，不同的年龄和收入，都会有所不同。每个人和家庭都应该根据自己的实际情况确定自己的发展目标。

理财目标的制定应该把握两个原则，一是目标要现实具体，具有可操作性，能够实施的计划才能梦想成真。制定理财规划，需要权衡收入和消费，明确每年从收入中拿出多少来消费、多少来储

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

蓄，还要借助存款储蓄、证券投资、购买保险等手段来积累、增值财富。二是目标要留有余地，设立应急资金储备。理财规划在实施的时候会有一些意外费用支出，建立储备资金就可以保证目标的顺利实施。







全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一寸光阴一寸金 货币时间价值

yicunguangyin yicunjin huobi shi jian jiazhi



我们所说的货币时间价值，是指货币资金经过一定时间的投资所增加的价值。比如我们在银行存款1万元定期一年，利率3.50 %，一年后连本带利为10350元，其中多出的350元就是资金的时间增值。

但是，货币时间价值在不同时间和不同地点具有不同的价值。例如：张先生、李先生、王先生年终奖每人获得了3万元，张先生把3万元送回老家交给父母，准备以后买房用；李先生把3万元存到了银行，定期一年存款，利率为 2.50%；王先生把3万元投资于基金。一年以后，张先生的3万元因为闲置在家，没有一分钱利息；李先生存在银行的3万元，获得750元利息收入；王先生购买基金的3万元兑付后为 32100 元。同样都是3万元，在相同的时间，但

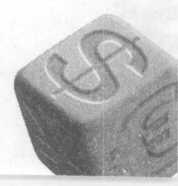
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是由于投资的方向不同，结果有很大差距。可见，资金只有流动才能增值。

货币时间价值还普遍被做为评价投资的基本标准，在风险和通货膨胀相对稳定条件下，反映的是社会平均资金利润率。比如我们于2011年2月把钱存入银行一年期，或者是购买一年期国债，利率分别是 2.50%和 2.85%，如果我们进行投资，就要分析评价，是否有投资价值。沈先生原计划投资350万元建设一个健身馆，经过评估测算，投资利润率在5%~10%之间，而且还要承担经营的风险，而社会平均利润率在15%~18%之间，低于货币的时间价值，整个项目投资回收期长，于是放弃了这个项目。

货币时间价值计算主要有两种：一是单利，即不论时间长短，都按本金计息，其所产生的利息不加入本金重复计算利息。比如；王先生2008年2月1日存入银行10万元，年利率5%，期限3年，于2011年2月1日到期本金和利息是115000元。二是复利，即在一定期间按利将本金所产生的利息加入本金再计利息，也就是“利上滚利”的计算方法。比如：李先生存入银行10万元，年利率5%，期限3年，按复利率终值计算，到期本金利息是115762.50元。

了解货币时间价值，有助于我们更加合理理财，发挥资金的最大效益，取得好的回报。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人生百年 按生命周期制定理财规划

rensheng bainian an shengming zhouqi zhiding licai guihua



按照大自然的规律，一个人自出生，从少年、青年、中年、到老年，人的一生也就百年。少年儿童时期，需要靠父母家人的抚养；青年时期工作以后，生活开始独立，经济自给有余；中年时期需要养家活口，抚养未成年子女，赡养老人，经济收入在增加，负担也最重；老年时期，健康老人一般在70岁以前可以帮助子女，80岁以前可以自己照顾自己，90岁以后需要子女照顾。经济收入在减少，支出在增加。我们通常说的赚钱养老就是这个时期。因为老年人的各种医疗保健、治疗抚养费用在增加。因此，按照生命周期理论制定理财规划，可以保证自己的理财系统完整，实现人生的圆满幸福。

一个人从出生到正式参加工作之前，大概要20年左右的时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

间，这段时间里基本没有收入。按照生命周期理论，我们把从工作有收入开始算起，理财大体划分五个阶段：

单身期。从参加工作到结婚以前，年轻人这段时期，虽然收入不高、但是由于负担不多花销比较大，理财主要是通过学习努力增加智力投资，并且在开支上开源节流。防止盲目消费，冲动消费。这个阶段是理财的基础阶段，可以把节余的钱作为储蓄，并且拿出一部分投资于收益和风险都比较高的债券、股票、黄金等投资工具。

家庭初期。从结婚到新生儿诞生一般需要1—5年。这段时期经济收入逐步增加，但也是家庭建设支出比较大的时期，比如：购买汽车、住房、装修、大件家具等。理财主要是合理安排消费和家庭建设支出。在投资结构上，可以采取20%作为储蓄，30%投资于债券和保险，50%投资于房产、成长型基金或股票。

家庭成长期。从新生儿诞生到长大上学参加工作，一般要20年左右时间。这个时期，家庭的主要支出是子女的抚养和教育。从一个孩子上幼儿园、小学、中学到大学的20多年时间，平均一个孩子的费用需要二三十多万元。这个时段子女教育是主要投资和消费。

在整个生命周期中，对子女教育的费用是最大的投资，也是最安全低风险的投资。实践说明，大到国家，小到个人和家庭，对教育的投资回报都是最好的。现在，有些父母把孩子送到国外去接受学习和教育，正是基于对投资理财的深刻认识和选择。

家庭成熟期。子女完成学业参加工作到自己退休的这段时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

间，一般10年左右，也是家庭收入的最高时期。这个阶段家庭负担减少，而且收入增加，是积累财富的最好时期。但是，家庭因为子女结婚消费巨大。在一般中等城市，男青年结婚的消费大约在10万~20万元，如果加上买房子大约在50万~100万元。女青年结婚消费一般也在10万~30万元左右。这个时期理财应增加积累，兼顾储蓄和投资，储备一些退休养老基金。

退休养老期。从工作岗位退休后到安度晚年这段时期。理财应以安度晚年合理消费为主，一般不宜再做大的风险投资，以资产的保值增长为理财目的，有条件可以去休闲旅游、写字绘画、健身娱乐等，在孙子女的教育方面，给予投资和帮助，同时享受天伦之乐。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财有险 收益与风险并存

licai youxian shouyi yu fengxian bingcun



现在市场上流行一句话，“你不理财，财不理你”。其实，全面的提法还应加上“你若理财，风险同来”。因为收益与风险是并存的。2011年，中国沪深股市分别以21%和23%的跌幅领跌全球股市，5000万股民亏损面达87%，人均亏损4万元，机构亏损超过4000亿元。股市连续下跌给我们上了深刻的投资风险课。

在现实生活中，如何保持理性投资，正确认识和评价风险，有几个概念需要搞清楚。

做任何事情都要看有无价值，做投资就要承担风险，这个风险就是风险价值。

人们在投资时，承担风险所得与风险相对应的报酬，就是必要投资报酬率。它是无险报酬率和风险报酬率之合。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们常说的风险系数也称贝塔系数，是一种评估证券系统风险的工具，它常用英文字母（B）表示，它反映的是证券市场变动的系统风险程度。

投资收益是指投资所带来的收益与本金的比率。在现实投资活动中，我们常常需要评估项目的预期收益率，即指投资项目未来获得的收益率平均值。

我们把风险按类划分，主要有两种形式：

一是系统风险。即对所有的投资者都会产生影响的风险，比如由于通货膨胀造成的原材料价格上涨，货币贬值，对任何公司和投资者都会造成风险。2011年，在国际上美债和欧州债务危机的影响和国内通货膨胀的影响下，国内证券市场上证指数较年初大幅下跌，国内基金大部分出现亏损，在通货膨胀的大环境下，任何投资者都很难独善其身不受影响。

二是非系统风险。即发生在个别公司的特别事件造成的风险。如石家庄三鹿事件，由于严重违反食品卫生安全而造成的对人身伤害，最终导制经营长达几十年的三鹿公司在问题暴露后很快破产倒闭。非系统风险可以通过多元化投资和经营来分散风险，如个人在理财时，可以选择几种产品，合理安排高风险产品和保本产品的结构，而不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里。

任何投资都伴随着风险，收益越高风险越大。投资者只有保持理性，不盲目跟风，并且在投资时进行审慎风险分析，及时规避和化解风险，才可以获得最佳投资效益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭投资与消费
jiating touzi yu xiaofei



辛苦一辈子的王大爷去逝前，将两套住房和积攒的50万元钱，平均分给了两个儿子。

大儿子用分给他的25万元钱在市区购买了一套住房用于出租，二儿子用分给他的25万元钱购买了一辆时尚的奥迪轿车。五年以后，大儿子的房子价值翻了一番，价值达到50多万元，二儿子的轿车跑了10几万公里，价值缩水只值十几万元钱了。

大儿子崇尚健康文明的生活方式。他坚持骑自行车上下班，周末和家人、朋友骑自行车去郊游，闲时还练练书法，并且喜欢收藏书画等艺术品，有时间就去收藏市场淘宝。他利用自己的零花钱购买了省内几位知名画家的作品，价格翻了2~3倍，平时的小钱积攒下来也价值几十万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二儿子崇尚新潮时尚的生活方式。他喜欢交友，自诩喜欢美食，“爱喝一口”，常挂在嘴边的话是“不差钱”。周末经常邀请哥们弟兄去酒店聚餐，经常是这周我请客，下周你座东，朋友倒是不少，但都是酒桌上的酒肉朋友，常常喝完了酒还要去歌厅卡拉OK一番。二儿子也喜欢旅游，但都是开着自驾车去兜风，在朋友和同事面前感觉风光、自豪和体面。

大儿子发达了，健壮了。周边的人都说比他弟弟还年轻。

二儿子发福了，三高了（血脂高、血压高、血糖高）。周边的人都说他的面容比他哥哥还显老。

王家哥俩的故事给我们以启迪，居家过日子，也要讲投资与消费，也要讲健康与文明。哥哥用继承的25万元钱购买的住房，即是消费也是投资，在目前，房产投资还是比较好的保值增值的手段。而弟弟购买的家用汽车，就纯属消费；哥哥用积存的零用钱去收藏、购买自己心爱的艺术品，即是精神享受，也是储财。弟弟爱好喝一口，经常在酒店和哥们朋友聚餐喝酒，纯属消费；哥哥每天骑自行车上下班，即绿色环保，又锻炼了身体。弟弟开着小轿车风光体面，虽然神气，但是没有福气，因他长期喝酒又缺乏锻炼，结果身体垮了，需要到医院去保养和大修。他现在认识到了，健康才是幸福。

在日常生活中，兼顾投资与消费，处理好投资与消费的关系。问题并不是不需要消费，而是怎样投资，如何消费。有的时候，只要我们先投资，晚一些进行消费，或者量力而行，适度消费，我们的生活就会过的更加幸福美好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

程阿姨的理财故事

cheng ayi de licai gushi



现在，理财是一个时髦词汇，什么投资理财，保险理财，银行理财等。其实，通俗讲：理财就是精打细算的过日子，合理安排自己的收入、支出和存款，让自己的钱花的值得。用老百姓的话说，就是不仅能挣还要会花。

理财很早就有。居家过日子，在同等条件，同等收入大体相同的情况下，由于持家方法不同，生活会过的截然不同。小时候，我们大院里住着两户人家，程阿姨和李阿姨都是五口之家，三个正在上学的孩子。程阿姨聪明能干，过日子善于算计，每到月初开工资，她都会把生活必须购买的粮油肉菜钱拿出来，约占工资收入的60%，用于消费；把孩子们上学所需购买书本等费用约占工资25%拿出来；剩余的15%用于储蓄，以备其他应用。李阿姨泼辣能干，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每到月初开工资，她先给全家改善伙食，看到商店里有什么喜欢的东西，掏钱就买，日子过的挺红火，但家里没有什么积蓄。几年下来，程阿姨的三个孩子都考取了大学，老大还读到博士毕业，现在，已经是一所大学的博士生导师，老二和老三也分别进入了机关和外企工作。李阿姨的三个孩子高中毕业后就都参加了工作，较早的挣钱补贴家用。但是，现在看来，两家的生活差距大了，程阿姨搬进了市区高档生活小区，生活富足有余。李阿姨依然还住在老房子里，三个孩子工资收入不高，日子过的普普通通。

程阿姨和李阿姨的故事告诉我们，当初，虽然她们同处一个起跑线，但是，善于理财和不注重理财，产生的结果截然不同。几十年后，两家经济上发生了根本的差距。程阿姨家步入富人行列，而李阿姨家日子过的还比较平淡。

分析其原因，程阿姨是理财的好手。她的经验，首先是做出理财规划，每到月初，就把生活的必须费用拿出来，因为这是生活消费的必须支出。其次，注重孩子的教育，在孩子的学习上舍得花钱，用现代理财观点看，是一种教育投资，是投资总会有所回报，孩子学有所成，事业有为，收入当然也就有所成。第三，将剩余的一点钱积存起来，以备孩子将来上大学能用。程阿姨的理财方法，仍然值得我们今天借鉴。家庭投资，对孩子的教育投资是最大效益的投资，是零风险的投资。相反，李阿姨的教训告诉我们，挣多少花多少的现代月光族，虽然，眼前日子过的红红火火、津津有味，但是，家庭经济发展没有后劲。理财就是通过全面系统合理的规划让你的钱花的更加合理，使你的生活更加美好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中老年人理财要稳中求好

zhong laonianren licai yao wenzhong qiuhao



中老年人事业有成，家庭稳定。但是，随着年龄的增长，就要逐步退休离开工作岗位，收入开始步入下行期。这个时期的理财要以保障为主，稳中求好是理财的目标。

以“稳”为先

中老年人一生辛辛苦苦赚下来的钱，晚年求的是稳妥。大多数中老年人退休后不再有固定的新增收入，而且日常的生活及医疗保健等费用支出会逐年增加。中老年人承受风险的应变能力差，因此，进行投资理财时，应优先保正本金的安全，在能防范风险的情况下，再去追求更高的收益。

按照投资学中的资产配置“100法则”。即一个人投资风险程度较高产品的比率等于100减去自己的年龄。对一个35岁的投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

者而言，投资组合中65%可以是风险资产；但若是一个65岁的投资者，风险资产比重就至多只能35%。这个法则比较形象地阐述了中老年人理财安全为上的原则。一般来说，风险程度较高的资产，包括股票、股票型基金、投连险、黄金、外汇及其他特殊投资项目.少做或者不做。

以“好”为本

所谓“好”是在保本的基础上追求效益最大化。在理财产品的选择上，中老年人可以配置风险程度较低的资产：包括储蓄存款、国债、银行理财产品等。最佳的选择是以银行储蓄存款为基础，以国家债券和银行理财产品为重点。有专业收藏经验的人，可以投资本人擅长的收藏。理财做到资金存储长短结合，资金分布大小结合。以适应消费支出和资金增长的需要。

以“活”为道

中老年人退休后的收入少了，日常主要是生活费用支出。因此，对于理财的流动性要求比较高。储蓄应该是他们的首先选择。如何做到储蓄存款的合理配置，以“活”为道是关键。有一些老年人看到银行的利率存款期限越长、利息越高，便将自己所有的钱都存成了三年期或者五年期的定期存款，一旦突然生病住院，急需用钱，从银行将钱取出来时，由于存款期限没到，只能按照活期利率结算，这样就损失了很多利息收入。

存款期限如何安排：首先，应预留三至六个月的活期存款，或者购买短期可以支取的理财产品，以备生活上的不时之需。其次，投资期限主要以半年至一年为宜，以保证资产的稳定流动。第

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三，购买长期产品要适度，特别是在通货膨胀的情况下，不宜过多，并且应问清楚是否有提前支取或者质押贷款的可能及相关手续。

存款多少如何配置：许多中老年人喜欢存大额定期存款，巧妙的办法是小额差别化。比如拿15万元做一笔三年期的定期存款，资金一下子就被冻结了三年，如果提前支取，便损失了利息。如果把15万元分成三等份，第一年存入5万元，以后每隔一年存5万元，都做三年期定期存款，这样，接下来的每年都有5万元到期，如有需要，可以使用，不需要则可再转存三年，周而复始，既保持了一定的流动性，同时，享受的利率仍旧是三年期定期存款的利率，高收益也得到了有效的保证。而且，可以预防通货膨胀造成的提前支取损失。这个方法还可应用在各类有固定期限的投资产品上，能解决不可提前支取的尴尬困境。

理财产品如何选择：坚持稳中求好的原则，根据自己的的家庭财务状况和风险承受能力选择产品，切忌偏听偏信或盲目跟风，而应选择自己熟悉的、信用好的产品进行投资。在做投资决策时，要注意比较不同产品之间的差异，认真阅读产品说明书，了解风险指数。比如，购买理财产品，可以选择保本型的产品，买得更安心；购买保险产品，可选择期限相对较短且资金领取方式更为灵活的万能险，一般有最低保底收益；购买基金类产品，可以选择风险相对较小的货币基金，在动荡的市场环境下，波动相对比较小。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行理财产品有哪些

yinhang licai chanpin you naxie



目前，银行发行的理财产品种类繁多，一方面它丰富了金融产品市场，满足了不同层次人的不同需求。另一方面，也令许多消费者应接不暇，不知道如何投资，如何购买适合自己的理财产品。面对眼花缭乱的理财产品，分清产品的类型至关重要。

首先，我们按理财产品的收益类型，可以分为保本浮动收益、保本保证收益、非保本浮动收益产品三类。

保本浮动收益类产品：投资者在到期日可获得100%的本金。但是获得的产品收益不保证。这类产品比较适合稳健型的投资者。目前市场上出现了保证最低收益的产品，即最差的情况为投资者在到期日获得最低收益率。一般来说最低收益率与活期存款利率相差无几。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保本保证收益类产品：投资者在到期日可以获得100%的本金并且获得的实际收益率与预期收益率一致。这类产品适合保守型的投资者。

非保本浮动收益类产品：银行不保证投资者在到期日获得100%的本金。投资者可能损失部分或者全部本金，产品收益也不确定。目前，银行理财产品市场中出现了部分保本理财产品，如90%保本，投资者在到期日最差的情况可以获得90%的本金。这类产品适合有一定风险承受能力的投资者。

第二，按理财产品投资标的划分，可以分为债券、信贷资产、大宗商品、股票、指数、汇率 、混合类、另类投资等。

债券型产品：以国债、金融债、央行票据、企业债为主要投资方向的银行理财产品。

信贷资产类产品：一般指银行作为委托人通过发行理财产品募集资金委托给信托公司，信托公司作为受托人成立信托计划，将信托资产购买理财产品发售银行或第三方信贷资产。

大宗商品挂钩产品：与大宗商品期货挂钩的理财产品。目前市场上主要以挂钩黄金、石油、农产品的理财产品居多。

股票挂钩类产品：是与股票挂钩的理财产品。目前市场上主要以港股挂钩居多。

指数挂钩类产品：挂钩标的为指数的理财产品。目前市场上主要以台湾加权指数、恒生指数、日经225指数、英国富时指数挂钩居多。

利率挂钩理财产品：与境内外货币的利率挂钩的理财产品，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产品的收益取决于理财产品结构及利率的走势。

基金挂钩产品：是与基金挂钩的理财产品。产品收益取决于挂钩标的的走势及产品结构。目前以海外基金挂钩的产品为主。

汇率挂钩产品：与外汇挂钩。这类产品的回报率取决于一组或多组外汇的汇率走势。

另类投资产品：指除传统股票、债券和货币之外的金融资产和食物资产投资。比如：艺术品投资、白酒投资、红酒投资、普洱茶投资、翡翠投资、手表投资等。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

提纲挈领 看懂理财产品说明书

tigang qiling kandong licai chanpin shuomingshu



银行的理财说明书，大部分是数几千字，读起来费时费力，有时还让人摸不到头脑，甚至是一头雾水。怎么样在比较短时间内读懂看清说明书，简便的方法是要提纲挈领，抓住要点。

首先，要了解理财产品的基本要素，如理财产品的投资期限，投资方向，预期收益率，收益率的计算方式，是否保证本金，是否保证收益率，投资币种等 。

其次，要了解理财产品最差以及最好表现以及达到这两种情况的条件。

理财产品说明书一般分为两个部分：

第一部分是风险提示。风险提示一般会在最明显的位置，在产品说明书首页的上方介绍产品风险。在风险提示中，要重点关注



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财产品到期后本金及收益是否能够保证，以及保证的比例或金额。

第二部分是产品概述。在产品概述中一般包括产品的名称、编码、产品风险等级描述、产品投资期限、投资及收益币种、产品类型、认购募集期、产品规模、投资方向、产品起息日、到期日、到期兑付日、购买起点金额、理财产品的相关费用、收益支付频率、收益计算方法、提前终止说明、理财产品展期的说明、产品到期最好情况、最差情况、备注等。

在这些产品要素中，重点应该关注的是产品的风险等级描述，是否和我们的风险承受能力相适合。

产品投资期限：是用来衡量我们的资金流动性以及预计的投资时间。

投资收益币种：现在大部分理财产品投资收益币种为人民币，也有部分理财产品投资币种为美元，欧元等，用外币作为投资币种的理财产品，是不能用人民币进行购买的。如果需要购买，要先换汇再购买。进行换汇购买的投资者还要考虑汇率风险。

产品类型：理财产品说明书中会按产品收益类型来标注，如保本保收益、保本浮动收益或非保本浮动收益。

保本保收益产品风险较低，到期后投资者可以100%拿到本金以及预期收益率。但是这类产品一般会比同期限的理财产品收益率低。

保本浮动收益产品的风险在于到期后，投资者获得的收益部分具有不确定性。产品到期后拿到的收益率可能会有三种情况：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1．零收益；2．预期收益率；3．零收益至预期收益率水平中间的收益。目前市场上还有一些保证最低收益率的产品，即产品到期后，最差情况下投资者可以获得最低收益率。

非保本浮动收益产品风险比较高，产品到期后本金以及收益部分都不保证，投资者可能要承受本金或者收益亏损的风险。目前市场上出现的部分保本理财产品，这类产品到期后最差的表现为投资者能获得初始投资额部分的本金。

认购募集期：也就是理财产品发行的时间。在这段时间中，投资者的本金一般是按活期利息计算的。一般来说，如果已经购买了理财产品在认购募集期内是不能撤单的。如果对于资金投资期限不确定的投资者特别要关注认购募集期是否能够撤单这个条件的描述。其次，由于理财产品有一定的发行规模，所以如果在募集期内提前到达募集额度，产品就会终止发行。所以市场上会出现一种情况，投资方向稳健，预期收益率较高的理财产品经常会遭到秒杀，产品刚发行1~2天可能会售罄。

产品规模：如果产品的募集规模很大，募集期限很长，就没有必要将资金过早的购买理财产品，在募集期吃活期利息。

投资方向：投资方向是阅读产品说明书的重点。它也可以作为衡量理财产品风险的一个指标。如果投资方向中出现高风险资产，比如股票、基金、大宗商品、汇率等，这些产品的收益不确定性会比较大。如果产品投资与国债、央行票据、金融债、银行拆借，产品到期获得预期收益率的机率相对比较高。

到期兑付日：这项内容投资者需要注意，可以在第一时间了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

解资金到帐情况，产品收益情况，也为未来的投资做好时间准备。

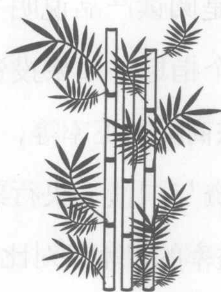
购买起点金额：一般来说理财产品的购买起点金额为5万元，风险等级较高的产品认购起点为10万元。对于同一款产品来说，认购起点金额不同，所对应的收益也不同。一般产品的认购对应收益的分级为5万、20万、50万、100万。

收益计算方法：理财产品到期后，投资者应该核对一下金额。可以根据账户的金额以及初始投资本金，根据收益计算方法来核算产品到期的实际收益率。因为不是所有的理财产品到期后就一定获得预期的收益率。

理财产品最好情况：从中可以得知理财产品如果达到较高收益率需要达到的条件。

理财产品最差表现：从中可以得知如果产品表现最差时，投资者要承受的损失以及发生最差表现的条件。

如果是信托类产品还需要注意说明书上明示的担保物、抵押物、质押物以及比例。如果是证券结构化信托产品需要了解产品的止损线和警戒线。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财路上有风险

licai lushang you fengxian



如今，金融理财市场呈现出百花争妍的繁荣局面。老百姓在享受到金融方便快捷和保值赚钱的同时，也遇到了一些烦恼。主要是银行理财产品的高收益骗局和储蓄变保险的"偷梁换柱"，还有信用卡的一些不合理收费，因此消费者在理财路上要处处当心，以免遭遇资金的"缺胳膊少腿"。

当心银行理财产品的挂钩项目

方先生今年1月在某银行购买了一款挂钩黄金的理财产品，该产品属于区间型结构，要求黄金在一定价位内波动，涨跌幅度过大会令产品收益受损。1至2月正是黄金价格上涨的时候，方先生自己想查查金价是不是突破了区间，却怎么也找不到准确价格。后来了解到该产品的挂钩标的以路透XAUFIXAM页面北京时间18时30分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

公布的黄金美元定盘价为准，而方先生的电脑只能看到国内黄金的价格，在搜索引擎上也找不到路透相关页面。

类似的情况在其他银行也有发生，2010年某外资银行发行了一款挂钩股票的理财产品，该股票在瑞士证券交易所上市，该银行不向投资者提供股价情况，一旦股价大幅波动、超过银行设计的波幅，投资者就只能认倒霉。

对于这种信息披露不完整或者消费者自身没有办法查询挂钩产品收益波动的理财产品，消费者如何确保自身免受伤害呢？

大部分理财产品的流动性较低，客户一般不可提前终止合同，少部分产品可终止或可质押，但手续费或质押贷款利息较高。所以理财产品一旦入手，就要自己对风险负责。

投资理财是一把双刃剑，过去，我们在宣传时只是强调“你不理财，财不理你”。而没有告诉投资者，“你若理财，风险同来”的风险提示。这是营销上的误导，是对消费者的不负责任表现。高收益伴有高风险。“天上掉不下馅饼，地上没有免费午餐。”收益越高的理财产品，越要重视可能存在的风险。消费者在购买理财产品之前一定要细心向银行咨询，仔细阅读理财产品说明，在确认清楚风险之后再购买。

当心休眠卡片带来的损失

2008年，李小姐在某银行办理了一张信用卡，消费了一笔191.11元。平时工作忙忙碌碌的李小姐以后就很少使用这张卡，透支款也忘记了偿还，5年后当李小姐找出这张卡时，发现里面的欠款变成了10854.43元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

李小姐向银行解释说，5年内她没有换过手机，也从未收到银行方面的催款通知。客户不能按时还款固然不对，但是，银行也没有尽到告知的责任。

这个休眠卡事件，一方面反映出银行工作的漏洞或者薄弱环节，同时也提示我们消费者要增强信用意识。信用卡的基础是信用，我们要象爱护眼睛一样维护好自己的信用。现实生活中，恶意欠款的人毕竟是少数，多数人还是疏忽大意忘记了按时还款。采取把工资卡和信用卡绑定约定还款的做法是个好方法，可以免除你的担心和大意。持卡人的住址、电话、邮箱如有变化应该及时向银行变更，避免接收不到消费通知的情形发生。长期不用的信用卡、储蓄卡等休眠卡片，应该及时去银行注销，以免发生逾期罚款或者产生“小额账户管理费”等费用。

注销银行卡的方法很简单，只要本人携带身份证到发卡银行的柜台办理就可以。银行会将卡内剩余现金取出退回给你，并回收卡片。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

天上没有馅饼

tianshang meiyou xianbing



正在开会，突然接到一个陌生的电话，对方自称是某保险公司的业务经理，幸运的告诉我，根据我的手机号码，将赠送我一个价值30万元的人生意外保险。类似的馅饼没有免费的，我于是答复他，我只购买花钱的保险，免费赠送的保险还不需要，请勿再来电话。

同样的事情周边同志也遇到过。如今，不仅在银行，就是在商场、超市甚至汽车4S店你都可能遇到过向你推销保险的人，稍不留心，你就可能稀里糊涂购买了保险。在看似“幸运”、“免费”的背后，其实，是事先为你准备好的陷阱。

人们接收到的“免费赠送保险”电话，对方一般都需要你在电话里接受所谓的市场调查，询问你个人基本信息，比如你的出生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年月，家庭状况，对保险产品的了解和需求，以前购买过何种保险产品等。最后他们还会说，即日起将赠送出3个月的人生意外保险。

事情看起来真有天上掉馅饼的感觉。但是，仔细分析一下，这份免费的保单真的存在吗？按照常规，在接到保险公司赠送的免费保险3个月内，你应该收到保险公司为你寄来的保单凭证，或者其它形式的保单邮件，如果你没有保险公司送给你的保单，没有保单的号码，凭什么去激活保单，保单没有激活，这份免费的保险又有何用呢？看来，免费赠送的保单，只能叫人空欢喜一场，或者把它做为一种小儿游戏罢了。

一位朋友的父亲去银行存款，一名穿着类似银行工作人员的人向她的父亲介绍一款高息理财产品，不但三年后可收回本金、每年分红，还免费赠送一份十年期的保险，老人信以为真，陆续存了30万元。三年之后产品到期，她父亲去银行一查才知道自己30万养老款买的是一份长达30年的分红型保险产品，现在本金取出来不但没有收益，还要亏1.2万元。

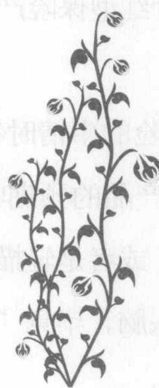
在银行遇到向你推荐保险的事情时有发生。有些销售经理在向你推荐产品时，往往强调产品的预期收益多，而对产品是否保本、潜在的风险谈的比较少，或者是轻描淡写。对于销售经理的宣传解释，我们应该保持清醒头脑，毕竟“口说无凭”，只有合同上的条款才是事后理论的依据。

有时面对几千字的说明书和购买合同，如何认真看清其中重要条款，避免失误和风险。一个简单的办法是采取由后向前（风险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

提示一般在说明书后半部分）、由浅及深（浅色字可能暗藏重要信息）、由小到大（小字体的内容可能比大字体的内容更重要）的原则。确保自己完全了解理财产品的性质和风险（一般理财产品都会标出风险等级，等级数值越高，风险越大），了解产品的本金保证情况和预期收益情况。

天有不测风云，人有旦夕祸福。保险还是要买的，只是要购买适合自己所需的保险产品，聪明的办法是多学习保险知识，多向保险公司咨询，不为一些小利所诱惑，保险会使我们的生活更加安全和美好。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财 小心被忽悠

licai xiaoxin bei huyou



赵本山的小品“卖拐”留给人们很深的印象。老实厚道的范伟一次次被赵本山忽悠，聪明善良的人们可曾知道，你是否也曾被所谓的“理财忽悠过？”

存款忽悠成了保险

春节放假，老同学从上海回到石家庄，年近80岁的老母亲拿出一张在银行购买的保险单，交给儿子。老同学一看，问母亲怎么买了30万元10年期的保险呢，老母亲听后急忙说：这是我在银行的存款啊，银行说收益高，保本又分红，哪知道是买的保险。老同学听了母亲的述说，知道老太太是被所谓的银行人员忽悠了。老人年近80岁，身体不太好，怎么会去购买10年期的保单呢？

在现时金融生活中，类似忽悠老百姓的事情还有许多。据一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

项调查统计数字，在银行误导现象中，保险被当成银行理财产品销售的占近三成，其次是基金占二成多。

金融业竞争的不规范和分配利益的趋使，造成了银行业服务的不规矩。因此，出现了理财宣传解释不清，风险提示不明，还有的人以推销完成任务为目的。因此，误导了消费者。

需要提醒的是，在银行办理存款或者购买银行理财产品，要多问一个为什么，在签署单据时，要仔细查看清楚，是什么品种，是存款还是理财产品，是基金还是保单，不能只看收益，还要看风险高低，以防止被忽悠。

2010年，王先生到银行办理存款，客服人员向他推荐了一款理财产品，起点30万元，年预期收益12%，期限一年，本金安全，收益稳定。善于算计的王先生被一年36000元的收益诱惑了，于是慷慨购买了。一年到期后，原本期待的3万多元的收益非但没有拿到，连本金也赔了一些。其实，王先生的失误在于只单纯追求利益最大化，只看到了高收益，而忽视了风险。

理财是一把双刃剑，它既可以给我们带来收益，也有可能给我们带来亏损。教训告诉我们，买理财产品需要有风险意识，要有理性的分析判断能力。因为，任何高收益的产品都伴随着高风险，没有无风险的投资。理财产品的风险大小不同，收益不同，效果也不同。

在理财中，如何挑选理财产品呢？

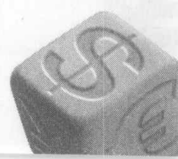
首先，要看是否保本产品。一般说，保本产品预期收益都比较低，而不保本产品预期收益相比要高，但是风险也大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其次，要看收益。仔细查看是到期收益还是预期收益，如果是预期收益，就要掂量了，因为预期收益是在预测正常经营环境下的企业经营效益，如果企业经营没有达到预定的目标效益，不能拿出预期的收益给投资人分利，银行是不保证支付义务的。

最后，要看产品投资对象。因为产品的预期收益是根据市场回报决定的，这些投资产品中，包括汇率、利率、黄金、信托项目等。而这些投资产品往往会受到国际政治经济形势的影响，比如：美国次贷危机和欧洲主权债务危机的影响，通货膨胀的影响等，这些都会直接或者间接的影响到金融市场的波动，从而影响到银行理财产品的预期收益。





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

抵制诱惑 远离非法集资

dizhi youhuo yuanli feifa jizi



经常有身边的朋友询问某某地方集资，月息在2~3分，咨询是否可以做，有没有风险？

的确，在目前小企业资金紧张的大环境下，社会上各种融资活动异常活跃。其中：有小企业为解决流动资金不足而在内部和朋友圈内的借款，也有企业为进行技术改造而筹集的短期资金。然而，以高息为诱饵，在社会上公开集资的行为也屡见不鲜。

那么，如何辨别非法集资和识别投资风险呢？

简单的方法是通过两看：

一看经营者手续，判断其是否合法金融机构。金融是一个高风险行业，为保护广大群众切身利益，国家规定，从事金融的融资、存贷款业务等，必须持有金融监管部门颁发的金融许可证和工

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

商部门颁发的营业执照，否则，就是非法办理金融业务，个人与非法金融部门办理的投资，权益不受国家法律保护。

二看经营内容，判断是否合法金融活动。国家规定民间借贷的利率为不超过银行同期利率的4倍，超过部分，不受国家法律保护。因为我们的企业，平均利润率一般也就在20%左右，社会上集资利息高达2分多，甚至3~4分，已经明显超过了企业的利息负担能力，企业不能赔钱去借款。社会上的高息实质是一个诱饵，是一个接力棒式的风险，最终，总会有人要为投资风险买单。

非法集资经常采用的手段，是利用同学、同乡、朋友、同事、亲属等关系，编造虚假项目，以高息为诱饵，采用“钓鱼”手段，先付一部分高息，等资金达到一定规模后即玩失踪，造成投资者的血本无归。

如何选择正确的投资渠道和方式？

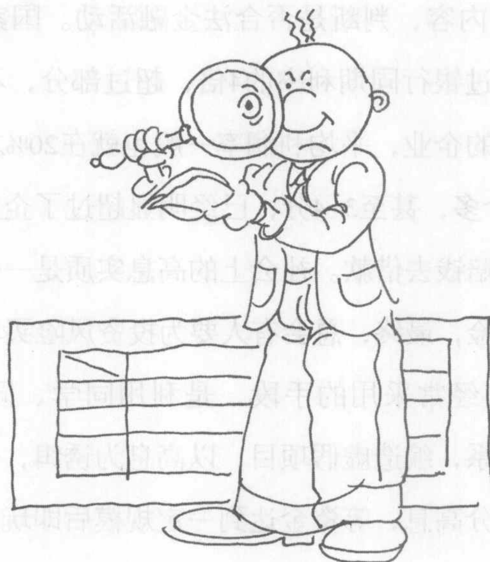
在通货膨胀情况下，为使自己的银行存款不缩水，最好的选择：一是购买银行的理财产品，因为它风险低，收益较高；二是关注银行发行的新投资品种，如实物黄金、纸黄金等。可以请教银行客户经理，逢低时买入，高时抛出。对于股票、基金等产品，要先学习知识，在掌握了一些知识和技能后再入市。否则，容易赔多挣少。三是可以参加企业的内部集资。自己所在的企业你最了解，企业要对职工负责，钱用在生产经营发展上，风险相对低，利润较高。社会上的集资，隔山买牛的事情不干，看不见，摸不着，找不到人的投资不干。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



睁大眼睛　小心金融票据诈骗

zhengda yanjing xiaoxin jinrong piaoju zhapian



近几年金融票据诈骗案件屡有发生，造成的损失巨大。分析不法分子的诈骗伎俩，主要呈现出职业化、专业化、智能化和国际化的特点：

诈骗职业化。诈骗分子往往打着公司或者国外投资商人的合法外衣，欺骗和蒙骗消费者实施诈骗。在票据团伙犯罪中，犯罪分子分工明确，有负责伪造票据的，有负责运送票据的，有负责游说银行部门的，有负责前往银行具体办理票据事务的。从近年来发生的一些票据诈骗案来看，尤其是那些金额巨大的诈骗，往往有银行内部工作人员参与。他们往往利用职务之便，窃取客户账号、密码等相关资料，相互勾结，伪造存单等。大量的案件表明，金融诈骗往往与金融机构工作人员的挪用、受贿、玩忽职守、滥用职权等职

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

务犯罪交织在一起，案中有案，案外有案。

手段专业化。通常有伪造存款单位预留银行印鉴，采用计算机高清晰度扫描技术伪造他人签章，“克隆”票据，伪造投递假汇款电报，买通邮局工作人员拍发假查复电报等。犯罪分子在实施票据犯罪时，运用专业知识和 技术手段，智能犯罪特征明显，其突出的表现：一是熟谙票据知识。几乎所有票据犯罪分子都了解银行办理票据业务的程序，而且对银行的票据结算规章制度有一定的研究。因为各种票据从出票到持票人收款入账，都或长或短地要经过一段时间。特别是商业汇票，从出票到收款最长可持续6个月之久，期间若发生假票诈骗行为，很难及时发现。所以，有的“打时间差”开具空头支票；有的“钻银行规章制度空子”从事票据诈骗。二是伪造票据手段高超。目前利用高科技手段伪造、变造进行诈骗的案件越来越多，范围广。犯罪分子往往利用电脑、传真、彩色复印、机器篆刻等现代技术设备伪造票据以及印鉴，伪造的票据制作精细，伪造的印鉴高度逼真，往往能够以假乱真。

形式智能化。 在票据犯罪过程中，往往出现合法行为和违法行为的相互交织。许多票据犯罪常常借着票据当事人的合法身份和票据流通的正常形式实施，令人混淆不清，上当受骗。签发空头支票和签发无资金保证的汇票、本票，都是票据当事人实施的犯罪行为，称为空户欺诈。但是在实践中，由于出票人的身份合法，在银行有账户，其非法使用票据的行为具有一定的迷惑性，不易暴露。在票据流通过程中，冒用他人名义对真实的票据进行虚假的出票、背书，往往也因真假参杂，增加了鉴别的难度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

趋势国际化。目前境外票据诈骗分子主要来自我国的港澳台地区和美国、日本等地，国内不少单位受骗上当。诈骗分子伪造的票据多来自国外，在票据上标有外国银行的字样。值得注意的是，有些境外诈骗分子往往是取得外国国籍的中国人，他们了解国内情况。在里应外合型的票据犯罪中，通常是由境外的罪犯预谋策划，境内的罪犯具体实施。

如何防范金融票据诈骗

一是强化银行内部管理。既要防范经营风险，也要防范道德风险，既要防范不法分子与银行员工内外勾结做案，也要防范不严格按照操作规程而出现的经营风险。

二是加强银企合作，建立覆盖整个金融系统的防御体系。密切银行与企业联系，增进银行与企业的合作，防范票据诈骗的发生。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

警钟长鸣 常见的金融骗术

jingzhong changming changjian de jinrong pianshu



近年金融诈骗时有发生，不法分子采用的诈骗伎俩，常见的主要有以下几种：

骗术一：投资

常见的不法分子打着所谓投资的招牌，以外商的身份，考察投资项目，许诺投资几亿甚至几十个亿。这类骗子有的还在北京或者境外香港等地注册公司，因此，欺骗性很大。他们往往打着合法的外衣，骗吃骗喝，骗取钱财，最后以项目没有获得总部批准为由，不了了之。受害人也常常是哑巴吃黄连，有苦说不出。

骗术二：造假

不法分子经常使用的手段是，以帮助企业资金存入银行给高回报为名，窃取企业的预留印鉴，然后找人私刻印章，伪造支票，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

利用银行工作人员的疏忽大意，偷梁换柱，盗取企业资金。

骗术三：调包

不法分子惯用手段是事先准备好两个信封，一个里面装白纸，另外一个装有金融凭证，在交付给客户的时候，以“调包”的手法，骗取金融凭证，进而达到非法占有之目的。

骗术四：钓鱼

此种手段多用于合同诈骗，即先签数额较小的合同一次，按约履行，再签一次中等数额的合同，仍然按约履行，以获得对方信任，第三次签大单，合同金额巨大时，突然“变脸”，实施诈骗。

骗术五：诱骗

不法分子勾结银行人员以资金存入银行可获得高利息为诱饵，并给其开具“大额存款凭单”，约定一定时间内存款方不得取款。在得到这笔存款后，并未列入银行账目，而是体外循环，私自放贷，从中赚取利息差。

防范金融风险要做到警钟长鸣，不要被蝇头小利所诱惑。记住，天下没有免费的午餐，只要不贪，办任何事情多问一个为什么，一般都可以避免诈骗分子的得逞。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

美国金融危机的根源与启示

meiguo jinrong weiji de genyuan yu qishi



2008年，美国雷曼兄弟申请破产保护、美林“委身”美银、AIG告急等一系列突如其来的“变故”使得世界各国都为美国金融危机而震惊。华尔街对金融衍生产品的“滥用”和对次贷危机的估计不足终酿苦果。

美国金融危机的集中爆发，根源主要在以下三个方面：

第一，过度宽松的房地产金融政策。在上世纪30年代的大萧条时期，美国为了刺激内需的决策之一就是设立房利美，为国民提供住房融资。1970年，美国又设立了房地美，规模与房利美相当。“两房”虽是私人持股的企业，但却享有政府隐性担保的特权，其发行的债券与美国国债有同样的评级。从上世纪末期开始，在货币政策宽松的推动下，“两房”的隐性担保规模迅速膨胀，其直接

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

持有和担保的按揭贷款和以按揭贷款作抵押的证券由1990年的7400亿美元爆炸式地增长到2007年底的4.9万亿美元。在业务迅速发展的过程中，“两房”忽视了资产质量，成为次贷危机爆发的“温床”。

第二，金融衍生品的“滥用”。“两房”通过购买商业银行和房贷公司流动性差的贷款，通过资产证券化将其转换成债券在市场上发售，吸引投资银行等金融机构来购买，而投资银行利用“精湛”的金融工程技术，再将其进行分割、打包、组合并出售。在这个过程中，最初一元钱的贷款被放大为几元、甚至十几元的金融衍生产品，从而加长了金融交易的链条，最终以至于没有人再去关心这些金融产品真正的基础价值，这就进一步助长了短期投机行为的发生。

第三，美国货币政策推波助澜。为了应对2000年前后的网络泡沫破灭，2001年1月至2003年6月，美联储连续13次下调联邦基金利率，该利率从6.5%降至1%的历史最低水平，而且在1%的水平停留了一年之久。低利率促使美国民众将储蓄拿去投资资产、银行过多发放贷款，这直接促成了美国房地产泡沫的持续膨胀。

我国金融参与全球化的步伐较为谨慎，因此较大程度地避免了美国金融危机的直接冲击。但是，我国也同样也存在引发金融危机爆发的诱因，这值得我们深刻反思和警觉。

首先，我国房地产规模过大，在一些城市房地产价格过高，严重超过了广大群众的购买能力。银行在发放房地产按揭贷款中，不良竞争也出现了一些虚假贷款。由于体制原因，政府同样存在对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

国有商业银行的隐性担保问题。银行在竞争中也出现一些过度放宽信贷标准，盲目涉水国际投机活动等。为防止金融机构在房地产贷款的失误，应该进一步加强房地产宏观调控，严格房地产信贷管理，防范房地产泡沫风险。

第二，严格金融衍生产品的管理。金融衍生产品是把双刃剑，它能够发挥活跃交易、转移风险的功能，也能凭借杠杆效应掀起金融波澜。因此，金融衍生品一定要在监管能力的范围之内适时推出，切莫使其沦为投机客兴风作浪的工具。

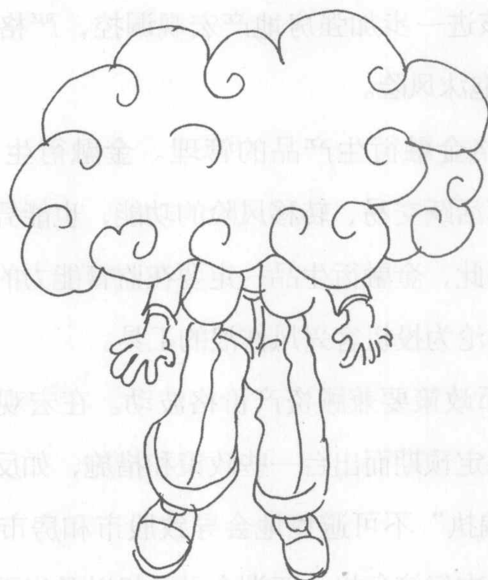
第三，货币政策要兼顾资产价格波动。在宏观调控过程中，央行往往为了稳定预期而出台一些政策和措施，如反通胀等，但是货币政策的“偏执”不可避免地会导致股市和房市价格的剧烈波动。上世纪末日本经济危机、亚洲金融危机以及当下的美国金融危机，都是资产价格泡沫急剧破裂惹的祸。因此，货币政策应兼顾资产价格波动，政府更要多管齐下消除不稳定产生的制度根源。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

扑朔迷离的欧洲债务危机

pushuo mili de ouzhou zhaiwu weiji



愈演愈烈的欧洲主权债务危机引起世界经济的动荡不安，牵动着世人的心。

造成欧洲主权债务危机有其历史、体制和自身等方面原因。

首先，没有实体经济的发展优势。随着全球制造业逐步向新兴市场国家转移，欧元区的制造业在全球化中渐渐失去了市场，非高科技产品处于价格劣势，市场不断被挤压。

其次，体制问题存在弊端。加入欧元区的国家，没有独立的货币政策，使得成员国少了一个重要的进行宏观调控的工具。调控经济只有依赖于财政政策。

第三，僵硬的欧元区制度。仅以通胀作为货币政策的唯一目标。欧洲各国的差异化国情没有得到充分考虑，财政政策与僵硬的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

货币政策存在矛盾，而其他方面的政策协调性缺乏磨合与一致性。

最后，希腊的主权债务危机，源于财政赤字过高。在高福利制度下，希腊人得以维持高消费、重享受的生活方式，加之税收征管不善，导致严重的偷税漏税，使其财政状况比较糟糕。

通常，当一国由于经济增长速度下降使财政赤字增加时，可通过三条途径解决：一是通过扩张性货币政策，如降息等刺激经济增长，增加税收，减少赤字；二是通过货币贬值，刺激出口和经济增长，增加税收，减少赤字；三是实施紧缩的财政政策。然而，希腊没有本国货币和独立的货币政策，既不能执行扩张性货币政策又不能贬值，只有财政紧缩一条路，即大幅削减工资和福利，这在政治上会有许多困难。

前景扑朔迷离

欧洲主权债务危机爆发以来，欧盟采取了包括7500亿欧元救助机制、紧缩政府财政等在内的一系列措施加以应对，力阻债务危机多米诺骨牌式蔓延，但效果不理想，危机仍在发展，全球经济增长面临严峻挑战。

2010年5月，欧盟财长会议达成一项总额为7500亿欧元（约合1万亿美元）的巨额紧急援助计划。

同时，为了恢复市场信心，欧洲开始大力紧缩财政。希腊议会通过了政府提出的财政紧缩方案。该方案计划3年内紧缩开支300亿欧元，把财政赤字占国内生产总值由2009年的13.6%降至2014年的3%以下。

然而，欧盟采取的措施并未取得市场认同，救助机制的长期

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

效果受到质疑，因为制度性问题仍有待解决。

债务危机在欧元区内仍呈扩散之势，投资者对希腊等国能否顺利削减财政赤字和公共债务心存疑虑。当前，欧洲各国财政压力普遍加大。不仅希腊、葡萄牙、爱尔兰等小国财政赤字和政府债务占GDP的比重超过欧盟规定的上限，西班牙、意大利、德国、法国等经济大国也都在超标之列。

欧洲债务关系已使单一国家的违约问题扩展为系统性风险。在希腊的外部债权人中，欧洲国家占多数。其中，葡萄牙对其风险敞口就有100亿欧元。葡萄牙又与多个欧洲国家存在债务关系，欧洲债务链条上任何一个节点出现震动，都会引发大规模系统性主权违约。因此，希腊俨然成为欧洲版的“雷曼兄弟”，一旦其在债务危机中倒下，将掀起一场欧元区“地震”。

受欧洲主权债务危机愈演愈烈影响，全球主要金融市场动荡不已。如果危机久拖不决，将对投资者信心造成打击。在当前世界经济复苏基础仍非常脆弱的情况下，特别需要警惕欧洲主权债务危机蔓延对欧元区乃至世界经济复苏带来不利影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们要时刻准备一把伞

women yao shike zhunbei yibasan



当前国际金融市场的动荡不安，美国次贷危机影响还没有结束，欧洲债务危机不断蔓延，这些，都对中国经济产生许多不利影响。在国际金融市场复杂多变环境下，我们要时刻准备一把伞，以防范和化解金融风险。

这把伞要抗击金融风暴的袭击，需要从以下几个方面采取措施：

一是继续深化金融改革。我国金融改革已经取得了较大进展，但与现代金融制度的要求相比，还有很大的差距，改革任重而道远。要使中国金融企业经得起市场竞争的考验，经得起经济周期变化的考验，还必须继续推进银行、证券、保险企业的改革，完善公司治理，加快转变经营机制，强化内部控制和风险防范机制。要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全面提高金融宏观调控能力和水平，还必须继续推进货币政策调控机制、人民币汇率形成机制、利率市场化、外汇管理体制等各项改革。

二是加快转变金融发展方式。粗放的发展方式影响了中国金融的发展质量和水平。结构不合理、金融企业效率较低、服务和创新薄弱、人才缺乏等深层次矛盾和问题亟待解决。要把加快转变金融发展方式作为重大而紧迫的战略任务，着力解决影响和制约金融业科学发展的突出问题。继续推动资本市场稳定健康发展，加快发展保险市场、债券市场、外汇市场和货币市场，逐步形成多层次金融市场体系，更大程度地发挥市场配置资源的基础性作用。大力推进金融组织制度、产品和服务的创新，加快培养和造就一支高素质的金融队伍。不断提高金融调控和服务水平，促进国民经济又好又快发展。

三是稳步推进金融对外开放。中国的金融发育不够成熟，金融企业国际竞争力不强，金融监管还比较薄弱，对外开放面临新的挑战，要遵循积极稳妥、循序渐进的方针，继续推进金融对外开放，使开放的节奏和力度与经济发展的水平、市场发育的程度和金融监管的能力相适应，更好地推动中国金融与全球金融的相互融合。

四是切实维护金融安全稳定。金融安全直接关乎国家经济社会稳定大局，关乎人民群众根本利益，防范化解风险是金融发展的永恒主题，必须把维护金融安全稳定放在首要位置。要不断完善金融监管体制机制，继续强化金融监管，在有效监管、防范风险前提

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下，促进金融创新，不断提高金融监管的能力和水平。改进外汇管理方式，完善外汇管理的法律法规，强化对跨境资本流动的监管。加快构建金融安全网，健全金融应急机制和应急预案。严厉打击各种非法金融活动，加强全社会金融知识普及和风险教育。

防范金融风暴的这把伞要常备不懈，我们既要防备国际金融危机对我们的影响，也要防止国内金融的不稳定因素，把一切风险隐患消灭在萌芽中。





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



定价：30.00 元